

2882

國泰金融控股股份有限公司  
財務報表暨會計師核閱報告  
民國九十四年一月一日至九月三十日  
及民國九十三年一月一日至九月三十日

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號  
公司電話：(02)2708-7698

# 財務報告

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一) 公司沿革	8
(二) 重要會計政策之彙總說明	8-13
(三) 會計變動之理由及其影響	13
(四) 重要會計科目之說明	14-22
(五) 關係人交易	22-24
(六) 質押之資產	25
(七) 重大承諾事項及或有事項	25
(八) 重大之災害損失	25
(九) 重大之期後事項	25
(十) 其他	25-30
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	30
2. 轉投資事業相關資訊	31
3. 大陸投資資訊	31
(十二) 部門別財務資訊	31
(十三) 子公司相關資訊	51-103

## 會計師核閱報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司民國九十四年九月三十日及民國九十三年九月三十日之資產負債表，暨民國九十四年一月一日至九月三十日及民國九十三年一月一日至九月三十日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則、「證券發行人財務報告編製準則」及「金融控股公司財務報告編製準則」而須作修正之情事。

國泰金融控股股份有限公司已編製民國九十四年前三季及民國九十三年前三季之合併財務報表，並經本會計師出具標準式無保留核閱報告在案，備供參考。

致遠會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0930133943 號

(80)台財證(一)第 52342 號

賴明陽

會計師：

戴興鈺

中華民國九十四年十月二十四日

國泰金融控股股份有限公司  
資產負債表  
民國九十四年九月三十日  
及民國九十三年九月三十日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	附 註	94年9月30日		93年9月30日		代碼	負債及股東權益	附 註	94年9月30日		93年9月30日	
			金 額	%	金 額	%				金 額	%	金 額	%
11XX	流動資產						21XX	流動負債					
1100	現金及約當現金	二、四.1	\$14,142,446	6.62	\$353,349	0.20	2102	短期借款	四.3	\$3,600,000	1.68	\$-	-
1148	應收退稅款		589,326	0.28	611,178	0.34	2145	應付代收款		1,035	-	886	-
1155	應收利息		46,618	0.02	32,323	0.02	2147	應付費用		77,054	0.04	27,701	0.02
1178	其他應收款		2,162,489	1.01	4,674,496	2.58	2148	應付稅款		487,273	0.23	-	-
1198	遞延所得稅資產--流動	二、四.10	118,154	0.06	3,958	-	2154	應付股息紅利		5,279	-	3,976	-
11XX	小計		17,059,033	7.99	5,675,304	3.14	2178	其他應付款		2,668,066	1.25	759,343	0.42
							21XX	小計		6,838,707	3.20	791,906	0.44
14XX	基金、長期投資及應收款	二、四.2					25XX	長期付息負債					
1441	長期股權投資						2500	應付公司債淨額	二、四.4	13,426,490	6.28	25,777,355	14.26
144101	採權益法之長期投資		193,606,485	90.64	174,707,574	96.63	2517	應計退休金負債	二	12,919	0.01	3,691	-
144102	採成本法之長期投資		100,000	0.05	100,000	0.05	25XX	小計		13,439,409	6.29	25,781,046	14.26
1442	備抵長期股權投資損失		(12,758)	(0.01)	(114,845)	(0.06)							
14XX	小計		193,693,727	90.68	174,692,729	96.62	28XX	其他負債					
							2820	什項負債					
15XX	固定資產	二					2825	暫收及待結轉帳項		1,026	-	727	-
1541	交通及運輸設備		700	-	3,199	-	28XX	小計		1,026	-	727	-
1551	什項設備		4,787	-	3,343	-	2XXX	負債合計		20,279,142	9.49	26,573,679	14.70
15X1	成本		5,487	-	6,542	-	3XXX	股東權益					
15X2	減：累積折舊		(2,107)	-	(1,974)	-	3101	普通股股本	四.5	85,242,234	39.91	83,074,891	45.95
15XX	固定資產淨額		3,380	-	4,568	-	3200	資本公積	四.6				
							3201	股本溢價		62,592,220	29.30	53,101,717	29.37
18XX	其他資產						3207	庫藏股交易		5,491,169	2.57	585,879	0.32
1821	存出保證金		2,654,400	1.24	-	-	3209	其他資本公積		11,133	0.01	10,124	0.01
1825	暫付及待結轉帳項		100	-	-	-	33XX	保留盈餘	四.7				
1856	遞延所得稅資產--非流動	二、四.10	193,978	0.09	325,947	0.18	3301	法定盈餘公積		6,009,431	2.81	3,026,715	1.67
1859	遞延費用	二	132	-	108,980	0.06	3302	特別盈餘公積		226,579	0.11	122,653	0.07
18XX	小計		2,848,610	1.33	434,927	0.24	3310	未指撥保留盈餘		33,645,753	15.75	26,233,972	14.51
							34XX	權益調整					
1XXX	資產總計		\$213,604,750	100.00	\$180,807,528	100.00	3400	未實現長期股權投資損失		(12,758)	(0.01)	(114,845)	(0.06)
							3410	累積換算調整數		125,407	0.06	175,865	0.10
							3430	未認列為退休金成本之淨損失		(5,560)	-	(1,971)	-
							3510	庫藏股票	二、四.8	-	-	(11,981,151)	(6.64)
							3XXX	股東權益合計		193,325,608	90.51	154,233,849	85.30
								負債及股東權益總計		\$213,604,750	100.00	\$180,807,528	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司

損益表

民國九十四年一月一日至九月三十日  
及民國九十三年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

代碼	項 目	附 註	94年前三季		93年前三季	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入					
4501	利息收入		\$662,969	2.34	\$178,489	0.68
4532	採權益法認列之投資收益	二、四.2	27,671,763	97.66	25,885,831	99.05
4609	其他營業收入		-	-	71,070	0.27
4100	營業收入合計		28,334,732	100.00	26,135,390	100.00
5100	營業成本					
5501	利息費用		(871,942)	(3.08)	(643,235)	(2.46)
5518	提存買賣證券損失準備		-	-	(41,783)	(0.16)
5100	營業成本合計		(871,942)	(3.08)	(685,018)	(2.62)
6000	營業毛利		27,462,790	96.92	25,450,372	97.38
5800	營業費用					
5821	管理費用		(270,641)	(0.95)	(291,146)	(1.12)
6100	營業利益		27,192,149	95.97	25,159,226	96.26
4999	營業外收入及利益					
4902	兌換利益		299,835	1.06	-	-
4929	什項收入		8,710	0.03	121,497	0.47
4999	營業外收入及利益合計		308,545	1.09	121,497	0.47
5999	營業外費用及損失					
5902	兌換損失		-	-	(17,810)	(0.07)
5911	財產交易損失		(473)	-	-	-
5999	營業外收入及利益合計		(473)	-	(17,810)	(0.07)
6300	繼續營業部門稅前淨益		27,500,221	97.06	25,262,913	96.66
6400	所得稅(費用)利益	二、四.10	(213,670)	(0.75)	157,217	0.60
6900	本期稅後淨利		\$27,286,551	96.31	\$25,420,130	97.26
7000	每股盈餘(元)：	四.11				
	基本每股盈餘		稅前 \$3.26	稅後 \$3.23	稅前 \$3.15	稅後 \$3.17
	稀釋每股盈餘		稅前 \$3.19	稅後 \$3.16	稅前 \$3.06	稅後 \$3.06
	假設子公司對本公司股票之投資 不視為庫藏股票時之擬制資料：					
	擬制稅前損益		\$27,497,262		\$25,395,191	
	擬制稅後損益		\$27,283,592		\$25,552,408	
	擬制每股盈餘(元)：					
	基本每股盈餘		稅前 \$3.26	稅後 \$3.23	稅前 \$3.16	稅後 \$3.18
	稀釋每股盈餘		稅前 \$3.19	稅後 \$3.15	稅前 \$3.07	稅後 \$3.07

(請參閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司  
股東權益變動表  
民國九十四年一月一日至九月三十日  
及民國九十三年一月一日至九月三十日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

摘要	普通股股本	資本公積	保留盈餘			權益調整			庫藏股票	合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未指撥保留盈餘	未實現長期股權投資損失	累積換算調整數	未認為退休金成本之淨損失		
民國93年1月1日餘額	\$83,074,891	\$53,651,046	\$1,335,046	\$1,833,255	\$16,916,694	\$(136,202)	\$176,537	\$(1,971)	\$(15,039,516)	\$141,809,780
92年度盈餘指撥及分配：										
法定盈餘公積			1,691,669		(1,691,669)					-
特別盈餘公積				(1,710,602)	1,710,602					-
現金股利					(16,105,155)					(16,105,155)
董監酬勞					(5,700)					(5,700)
員工紅利					(1,611)					(1,611)
子公司收到本公司股利		22,194								22,194
被投資公司資本公積影響數		10,124								10,124
被投資公司累積換算調整數							(672)			(672)
未實現長期股權投資損失						21,357				21,357
子公司出售本公司股票		14,356			(9,319)				3,058,365	3,063,402
93年前三季純益					25,420,130					25,420,130
民國93年9月30日餘額	<u>\$83,074,891</u>	<u>\$53,697,720</u>	<u>\$3,026,715</u>	<u>\$122,653</u>	<u>\$26,233,972</u>	<u>\$(114,845)</u>	<u>\$175,865</u>	<u>\$(1,971)</u>	<u>\$(11,981,151)</u>	<u>\$154,233,849</u>
民國94年1月1日餘額	\$83,167,130	\$58,958,697	\$3,026,715	\$122,653	\$30,640,997	\$(110,435)	\$(96,005)	\$(5,560)	\$(354,955)	\$175,349,237
93年度盈餘指撥及分配：										
法定盈餘公積			2,982,716		(2,982,716)					-
特別盈餘公積				103,926	(103,926)					-
現金股利					(21,187,334)					(21,187,334)
董監酬勞					(5,700)					(5,700)
員工紅利					(2,119)					(2,119)
子公司收到本公司股利		8,749								8,749
應付公司債轉換普通股	2,075,104	9,067,913								11,143,017
被投資公司資本公積影響數		1,009								1,009
被投資公司累積換算調整數							221,412			221,412
未實現長期股權投資損失						97,677				97,677
子公司出售本公司股票		58,154							354,955	413,109
94年前三季純益					27,286,551					27,286,551
民國94年9月30日餘額	<u>\$85,242,234</u>	<u>\$68,094,522</u>	<u>\$6,009,431</u>	<u>\$226,579</u>	<u>\$33,645,753</u>	<u>\$(12,758)</u>	<u>\$125,407</u>	<u>\$(5,560)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$193,325,608</u>

(請參閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司  
現金流量表  
民國九十四年一月一日至九月三十日  
及民國九十三年一月一日至九月三十日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	94年前三季	93年前三季
營業活動之現金流量		
本期純益	\$27,286,551	\$25,420,130
調整項目：		
攤銷費用	59,248	109,025
折舊費用	926	771
財產交易損失	473	-
依權益法認列投資損益超過當年 收到被投資公司現金股利部分	(9,702,315)	(13,915,705)
應付利息補償金及相關債息增加	463,302	642,264
匯率影響數	(687,575)	17,810
短期投資減少	-	2,147,421
應收退稅款增加	-	(611,178)
應收利息(增加)減少	(46,325)	10,419
其他應收款增加	(1,577,894)	(167,852)
遞延所得稅資產--流動減少	31,543	17,879
遞延所得稅資產--非流動增加	(193,978)	(154,125)
暫付及待結轉帳項(增加)減少	(98)	167
應付代收款增加(減少)	275	(10)
應付費用增加(減少)	23,508	(8,927)
應付稅款增加(減少)	341,558	(5,600)
應付股息紅利增加	2,963	2,499
其他應付款增加	1,680,166	759,343
應計退休金負債增加	4,882	115
暫收及待結轉帳項增加	318	33
遞延所得稅負債--非流動減少	(49,794)	-
營業活動之淨現金流入	<u>17,637,734</u>	<u>14,264,479</u>
投資活動之現金流量		
取得長期投資價款	(4,744,726)	(4,116,560)
出售固定資產價款	950	-
購入固定資產價款	(907)	(669)
遞延費用減少	7,246	13,577
存出保證金增加	(2,654,400)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(7,391,837)</u>	<u>(4,103,652)</u>
融資活動之現金流量		
短期借款增加	3,600,000	-
應付公司債增加	331,644	-
支付董監酬勞	(5,700)	(5,700)
支付員工紅利	(2,119)	(1,611)
發放現金股利	(21,187,334)	(16,105,155)
融資活動之淨現金流出	<u>(17,263,509)</u>	<u>(16,112,466)</u>
匯率影響數	687,575	(17,810)
本期現金及約當現金減少數	(6,330,037)	(5,969,449)
期初現金及約當現金餘額	20,472,483	6,322,798
期末現金及約當現金餘額	<u>\$14,142,446</u>	<u>\$353,349</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$363,249</u>	<u>\$971</u>
不含資本化利息之本期支付利息	<u>\$363,249</u>	<u>\$971</u>
本期支付所得稅	<u>\$21,401</u>	<u>\$3,727</u>
不影響現金流量之投資及融資活動 可轉換公司債轉換股本及資本公積	<u>\$11,143,016</u>	<u>\$-</u>

(請參閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司  
財務報表附註  
民國九十四年九月三十日  
及民國九十三年九月三十日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

## 一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司）係於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於台灣證券交易所上市，嗣後於民國 91 年 4 月 22 日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；另於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；於民國 92 年 6 月 26 日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司經財政部核准，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併基準日為民國 92 年 10 月 27 日，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司，民國 93 年 5 月 12 日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司，民國 94 年 6 月 30 日經財政部核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司 81.35% 股權。自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

本公司於民國 94 年及 93 年 9 月 30 日之員工人數分別為 62 人及 57 人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則編製。重要會計政策彙總說明如下：

### 1. 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產為預期於一年內變現或耗用之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將於一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

### 2. 約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

- (1) 隨時可轉換成定額現金者。
- (2) 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。



### 3. 長期投資

- (1) 股權投資：持有未上市(櫃)公司股票及意圖長期持有之上市(櫃)公司股票列為長期投資。持有被投資公司有表決權股份比例在百分之二十以下且無重大影響力者，如被投資公司為上市(櫃)公司，按成本與市價孰低法評價，「未實現跌價損失」列為股東權益之減項。如為未上市(櫃)公司，按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，投資跌價損失則列為當期之損失，並以減列跌價損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。

持有被投資公司表決權股份比例達百分之二十以上，或雖未達百分之二十，惟具有重大影響力者，採權益法評價。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分年攤銷，列為投資損益。

被投資公司若增發股數時，若各股東非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積及長期投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

股票出售時按加權平均法計算成本及出售損益。

- (2) 聯屬公司間交易：本公司與採權益法評價之被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益，若尚未實現者，則予遞延，並於實現時再予認列；交易損益如屬折舊或攤銷性資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度認列。

### 4. 固定資產

固定資產係以取得成本(或成本加重估增值)為入帳基礎。重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

固定資產報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊及累計減損均自帳上轉銷。如有出售資產利益，列入當年度營業外收入，如有出售資產損失，則列為營業外支出。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

固定資產折舊係按其成本(或成本及重估增值)，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

5. 遞延費用

主要係效益達一年以上之支出，依其性質按估計效益期間，採直線法攤提。

6. 資產減損

本公司於每一資產負債表日評估所有適用財務會計準則公報第三十五號之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

另外，已分攤商譽之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，每年定期進行減損測試。減損測試結果如現金產生單位或群組之帳面價值(包含商譽之帳面價值)大於可回收金額，則須認列減損損失，認列減損時，商譽先行減除，減除不足之數再依帳面價值之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

7. 可轉換公司債

- (1) 贖回價格高於公司債面額部分，按利息法提列應付利息補償金，列為當期之利息費用。
- (2) 可轉換公司債持有人行使轉換權利時，按帳面價值法處理，亦即將轉換之公司債及應付利息補償金等相關負債科目列為股本及資本公積，不認列轉換損益。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

8. 外幣交易及外幣財務報表換算

本公司之會計記錄按新台幣入帳。依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」規定外幣交易事項（非遠期外匯買賣合約）係依據交易發生日之即期匯率入帳，期末外幣資產及負債餘額則依據資產負債表日之匯率，換算成新台幣入帳，因而產生之兌換差額處理如下：外幣長期股權投資係列為「累積換算調整數」並作為股東權益之調整項目；其他外幣資產及負債，則列為當年度損益。

9. 衍生性金融商品交易

換利：換利交易係指就名日本金依固定利率與浮動利率所計算利息之互換合約。收取或給付就各名日本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入、支出之調整。

換匯換利：非交易目的換匯換利交易因換匯產生不同幣別之本金係按約定之遠期匯率入帳。利息部分則於收取或給付時就名日本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入或支出。

選擇權：選擇權交易合約，於交易日依交易名日本金作備忘分錄，買入或賣出選擇權所支付或收取之權利金分別列為買入或賣出選擇權值科目，交易合約於資產負債表日尚未到期結清者，則按市場價格評估可能之利益或損失列為當期損益，實際履約時，就買入或賣出選擇權值科目款項餘額全數認列為當期損益。

10. 估計所得稅

本公司依財務會計準則公報第廿二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，若為估計變動，則列為當年度所得稅費用之調整項目。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，採連結稅制與子公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報，並由本公司按比例分攤因採連結稅制致影響本公司及子公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

遞延所得稅負債或資產依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘後列為當期費用。

#### 11. 資本支出與收益支出之劃分

一項支出之未來經濟效益達於未來各期者，列為資產並按其耐用年限攤銷，一項支出不具未來經濟效益或雖具未來經濟效益，但其金額不具重要性者，則列為當期費用或損失。

#### 12. 庫藏股

- (1) 本公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。
- (2) 本公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積—股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。
- (3) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)第 108164 號函規定：
  - ① 依金融控股公司法第三十八條規定，對交叉持股係採嚴格禁止之原則，故原上市、上櫃之金融機構於轉換為金融控股公司之子公司前，已依證券交易法第二十八條之二第一項第一款及第二款規定買回公司股份者，徵諸證券交易法第二十八條之二有關公司買回股份之目的，並參酌金融控股公司法第三十一條之精神，乃給予該等股份轉換為金融機構持有金融控股公司股份最長三年之調整期，逾期未轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。
  - ② 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (4) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)字第 111467 號函規定：金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股處理，若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理，本公司則依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

### 13. 退休金

- (1) 本公司訂有員工退休辦法，並經北市勞二字第 09331781500 號函核准，成立勞工退休準備金監督委員會。本公司員工退休辦法涵蓋所有正式員工，員工按其工作年資，每滿一年給與兩個基數，但超過十五年之工作年資(三十個基數)後，每滿一年，給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限，未滿半年者，以半年計，滿半年者以一年計。退休金基數的標準，係指核准退休時一個月平均工資。
- (2) 勞工退休金條例自民國九十四年七月一日施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。
- (3) 本公司職工退休金會計處理依財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」辦理，屬確定給付退休辦法者，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

### 14. 期中財務報表

期中財務報表之表達及揭露依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定處理。

### 三、會計變動之理由及其影響

無此事項。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	94.9.30	93.9.30
週轉金	\$60	\$60
銀行存款	7,046,287	5,520
定期存款	7,093,108	144,234
約當現金	2,991	203,535
合計	\$14,142,446	\$353,349

約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

2. 長期投資

	94.9.30		93.9.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
採權益法評價：				
國泰人壽保險股份有限公司	\$97,281,334	100.00%	\$89,068,742	100.00%
國泰世華商業銀行股份有限公司	83,752,348	100.00%	77,845,327	100.00%
國泰世紀產物保險股份有限公司	3,030,663	100.00%	2,926,203	100.00%
國泰綜合證券股份有限公司	4,031,605	100.00%	3,485,951	100.00%
國泰創業投資股份有限公司	558,053	100.00%	586,017	100.00%
怡泰創業投資股份有限公司	228,045	15.00%	75,173	8.33%
怡泰貳創業投資股份有限公司	595,274	100.00%	594,419	100.00%
怡泰管理顧問股份有限公司	34,853	100.00%	10,897	100.00%
第七商業銀行股份有限公司	4,081,552	81.35%	-	-
小計	193,593,727		174,592,729	
採成本法評價：				
台灣票券集中保管結算股份有限公司	100,000	4.99%	100,000	4.99%
合計	\$193,693,727		\$174,692,729	

(1) 上述民國 94 年及 93 年前三季依權益法評價之變動情形如下：

	94 年前三季	93 年前三季
1 月 1 日餘額	\$178,404,731	\$157,950,702
加：依權益法認列投資收益	27,671,763	25,885,831
加：增加投資	4,744,726	4,116,560
加：配發子公司股利	8,749	22,194
加：依權益法認列之資本公積調整數	1,009	10,124
加(減)：依權益法認列之累積換算調整數	221,412	(672)
加：子公司處分本公司股票	413,109	3,063,402
加：依權益法認列之長期投資未實現跌價損失回升	97,677	21,357
減：子公司發放現金股利	(17,969,449)	(16,476,769)
9 月 30 日餘額	\$193,593,727	\$174,592,729

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (2) 本公司民國 94 年及 93 年前三季採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

被投資公司名稱	94 年前三季	93 年前三季
國泰人壽保險股份有限公司	\$17,530,740	\$13,814,723
國泰世華商業銀行股份有限公司	9,609,672	11,548,860
國泰世紀產物保險股份有限公司	443,591	546,582
國泰綜合證券股份有限公司	73,172	(14,049)
國泰創業投資股份有限公司	(26,453)	(6,862)
怡泰創業投資股份有限公司	8,425	1,421
怡泰貳創業投資股份有限公司	9,328	(5,581)
怡泰管理顧問股份有限公司	30,908	737
第七商業銀行股份有限公司	(7,620)	-
合 計	\$27,671,763	\$25,885,831

- ① 本公司民國 94 年前三季依權益法認列之子公司係依照同期間經會計師核閱之財務報表認列投資損益，民國 93 年前三季權益法認列之子公司除怡泰創業投資股份有限公司、怡泰貳創業投資股份有限公司及怡泰管理顧問股份有限公司外，其餘之子公司係依照同期間經會計師核閱之財務報表認列投資損益。
- ② 本公司之被投資公司怡泰創業投資股份有限公司，因合併其他子公司之持股已具重大影響力，故按權益法評價，民國 94 年前三季並依同期間經會計師核閱之財務報表認列投資損益，而民國 93 年前三季係依同期間未經會計師核閱之財務報表認列投資損益。
- ③ 本公司民國 94 年及 93 年前三季之子公司國泰創業投資股份有限公司，係由其他會計師核閱，並出具標準式無保留核閱報告書，本公司係依同期間國泰創業投資股份有限公司經其他會計師核閱之財務報表，認列投資損益。
- (3) 本公司自民國 94 年 1 月 1 日起，適用民國 93 年 12 月 9 日修訂之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」，該公報修訂後刪除總資產及營業收入未達母公司各該項金額百分之十者，得不編入合併財務報表之規定，且首次適用不追溯重編以前年度合併財務報表，故本公司民國 94 年前三季編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司、國泰綜合證券股份有限公司、國泰創業投資股份有限公司、怡泰貳創業投資股份有限公司、怡泰創業投資股份有限公司、國泰人壽保險有限責任公司(上海)、霖園公寓大廈管理維護股份有限公司、神坊資訊股份有限公司、國泰期貨股份有限公司、世華國際租賃股份有限公司、第七商業銀行股份有限公司及越南 Indovina Bank；另子公司怡泰管理顧問股份有限公司、國泰人身保險代理人股份有限公司、華卡企業股份有限公司、Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.、國泰證券投資顧問股份有限公司、怡泰財務顧問股份有限公司、國泰財產保險代理人股份有限公司及 China England Co., Ltd.，因各該公司之總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大，故未編入民國 94 年前三季合併財務報表。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(4) 民國 93 年前三季編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰綜合證券股份有限公司；另子公司國泰創業投資股份有限公司、怡泰貳創業投資股份有限公司及怡泰管理顧問股份有限公司之總資產及營業收入皆未達本公司各該項金額百分之十，故未編入民國 93 年前三季合併財務報表。

(5) 截至民國 94 年及 93 年 9 月 30 日止，本公司長期投資並無提供質押或擔保之情形。

3. 短期借款

	94.9.30	93.9.30
信用借款	<u>\$3,600,000</u>	<u>\$-</u>

上項借款於民國 94 年前三季之利率區間為 1.40%-1.55%。

4. 應付公司債淨額

	94.9.30	93.9.30
應付海外可轉換公司債	\$11,984,517	\$23,793,000
加：應付利息補償金	1,441,973	1,984,355
合 計	<u>\$13,426,490</u>	<u>\$25,777,355</u>

應付公司債發行、轉換之條件及情形請詳附註十.3 之說明。

5. 股 本

本公司截至民國 94 年及 93 年 9 月 30 日止經核准已發行股數分別為 8,524,223 仟股及 8,307,489 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

本公司於民國 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

6. 資本公積

(1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、權益法認列被投資公司資本公積影響數及庫藏股交易產生之資本公積，截至民國 94 年及 93 年 9 月 30 日餘額分別為 68,094,522 仟元及 53,697,720 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘均為 267,215 仟元。



國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (2) 依(91)台財證(六)字第 0910003413 號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第八條規定之限制。
- (3) 非屬上述情形者，則依公司法規定，資本公積除於法定公積填補虧損仍有不足時得用於彌補虧損，於依公司法第二百四十一條第一項規定經股東會決議撥充資本外，不得移作他用；於辦理撥充資本時，應依證券交易法施行細則第八條規定，股本溢價轉增資每年撥充之合計金額不得超過實收資本額百分之十，並應俟增資所產生該次資本公積經公司登記主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。

## 7. 保留盈餘

### (1) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東會議決議於不超過其半數之範圍內將其轉撥資本。

### (2) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 30 條規定，若公司有盈餘時，除應先彌補以前年度虧損並依法完納稅捐、提 10%之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。
- ② 本公司於民國 94 年 6 月 3 日經股東會通過股利分配案，每股分派現金股息及紅利 2.5 元，並以民國 94 年 7 月 11 日為現金股利除息基準日。
- ③ 本公司於民國 93 年 6 月 3 日經股東會通過股利分配案，以本公司 92 年度盈餘 20,588,763 仟元及子公司處分固定資產公積轉回未分配盈餘 57,683 仟元與特別盈餘公積轉回保留盈餘 887,442 仟元分配；其中現金股息及紅利為每股配發 2 元，並以民國 93 年 7 月 9 日為現金股利除息基準日。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- ④ 本公司係於民國 90 年 12 月 31 日以子公司國泰人壽保險股份有限公司股份轉換設立，其中子公司國泰人壽保險股份有限公司依證券交易法第 28 條之 2 買入庫藏股部份計 156,927 仟股，本公司亦視同庫藏股票處理，並於未轉讓前，不得享有股東權利。截至民國 93 年 9 月 30 日止子公司國泰人壽保險股份有限公司已按原訂收回目的，全數轉讓予員工。
- ⑤ 本公司未分配盈餘逾期不分配，須就核定未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ⑥ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。
- ⑦ 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司民國 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。
- ⑧ 股利政策：

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。

依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

## 8. 庫藏股票

本公司民國 94 年前三季庫藏股之變動明細如下：

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	(單位：仟股)	
						每股帳面 價值(元)	每股市價 (元)
子公司持有本公司股票視同庫藏股票	6,897	-	6,897	-	\$-	\$-	\$-

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

9. 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

功能別 性質別	94年前三季			93年前三季		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$-	\$130,515	\$130,515	\$-	\$57,631	\$57,631
勞健保費用	-	2,810	2,810	-	2,270	2,270
退休金費用	-	5,501	5,501	-	2,765	2,765
其他用人費用	-	1,101	1,101	-	29,021	29,021
折舊費用	-	926	926	-	771	771
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	59,248	59,248	-	109,025	109,025

10. 估計所得稅

(1) 民國 94 年及 93 年前三季所得稅費用估列如下：

	94年前三季	93年前三季
會計所得之稅前利益	\$27,500,221	\$25,262,913
加(減)稅務調整事項：		
短期票券利息收入—分離課稅	(51,483)	(18,637)
投資損益	(27,671,763)	(25,885,831)
未實現應付公司債利息補償金	471,647	642,264
已實現應付公司債利息補償金	(8,345)	-
未實現兌換損失(利益)	261,565	(446)
已實現兌換利益(損失)	1,167,715	(19,647)
國外投資跌價損失回升利益	-	(71,071)
其 他	(7,207)	(9,469)
課稅所得	1,662,350	(99,924)
乘:稅率；減:累進差額	25%-10	25%-10
小 計	415,578	(24,991)
加：分離課稅之所得稅	10,296	3,727
遞延所得稅利益	(212,229)	(136,246)
以前年度估稅差異	25	293
所得稅費用(利益)	\$213,670	\$(157,217)

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

① 民國 94 年及 93 年前三季遞延所得稅負債與資產：

	94.9.30	93.9.30
A. 遞延所得稅負債總額	\$169,865	\$176,861
B. 遞延所得稅資產總額	\$481,997	\$506,766
C. 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
未實現應付公司債利息補償金所 產生之可減除暫時性差異	\$1,441,973	\$1,984,354
開辦費所產生之可減除暫時性差 異	20,344	36,620
未實現提撥退休金費用所產生之 可減除暫時性差異	9,330	6,091
未實現兌換利益所產生之應課稅 暫時性差異	(679,459)	(707,446)
未實現兌換損失所產生之可減除 暫時性差異	456,342	-
合    計	\$1,248,530	\$1,319,619
② 遞延所得稅資產-流動	\$118,154	\$4,069
遞延所得稅負債-流動	-	(111)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後 淨額	\$118,154	\$3,958
③ 遞延所得稅資產-非流動	\$363,843	\$502,697
遞延所得稅負債-非流動	(169,865)	(176,750)
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷 後淨額	\$193,978	\$325,947

(3) 本公司截至民國 94 年 9 月 30 日止，營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至民國 90 年度。

(4) 本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(5) 兩稅合一相關資訊

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$1,102,086</u>	<u>\$356,633</u>
	94 年前三季 (實際)	93 年前三季 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>7.58%</u>	<u>19.17%</u>

(6) 未分配盈餘相關資訊

	<u>94.9.30</u>	<u>93.9.30</u>
86 年度以前	\$267,215	\$267,215
87 年度以後	<u>6,359,202</u>	<u>813,842</u>
合 計	<u>\$6,626,417</u>	<u>\$1,081,057</u>

① 民國 94 年及 93 年前三季之稅後損益未列入 87 年度以後之未分配盈餘。

② 86 年度以前未分配盈餘係屬股份轉換前子公司之 86 年度以前之未分配盈餘，列入本公司得分配現金股利之資本公積。

11. 每股盈餘

(1) 每股盈餘：

	94 年前三季					93 年前三季				
	金額 (分子)		股數-仟股 (分母)	每股盈餘(元)		金額 (分子)		股數-仟股 (分母)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後	稅前	稅後		稅前	稅後
本期純益	<u>\$27,500,221</u>	<u>\$27,286,551</u>				<u>\$25,262,913</u>	<u>\$25,420,130</u>			
基本每股盈餘										
屬於普通股股東										
之本期純益	\$27,500,221	\$27,286,551	8,441,725	<u>\$3.26</u>	<u>\$3.23</u>	\$25,262,913	\$25,420,130	8,027,124	<u>\$3.15</u>	<u>\$3.17</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響										
可轉換公司債	<u>471,647</u>	<u>353,736</u>	<u>318,736</u>			<u>642,264</u>	<u>481,698</u>	<u>447,017</u>		
稀釋每股盈餘										
屬於普通股股東										
之本期純益加										
潛在普通股之影響	<u>\$27,971,868</u>	<u>\$27,640,287</u>	<u>8,760,461</u>	<u>\$3.19</u>	<u>\$3.16</u>	<u>\$25,905,177</u>	<u>\$25,901,828</u>	<u>8,474,141</u>	<u>\$3.06</u>	<u>\$3.06</u>

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 加權流通在外之股數變動如下：

	94 年前三季	93 年前三季
期初流通在外股數(仟股)	8,309,816	7,989,322
加：子公司出售本公司股票	2,660	37,802
海外可轉換公司債轉換(仟股)	129,248	-
期末流通在外股數(仟股)	8,441,724	8,027,124

(3) 假設子公司持有本公司股票不視為庫藏股票而作為短期投資時之擬制每股盈餘：

	94 年前三季	93 年前三季
稅前損益	\$27,497,262	\$25,395,191
稅後純益	\$27,283,592	\$25,552,408
稅前基本每股盈餘(元)	\$3.26	\$3.16
稅後基本每股盈餘(元)	\$3.23	\$3.18
稅前稀釋每股盈餘(元)	\$3.19	\$3.07
稅後稀釋每股盈餘(元)	\$3.15	\$3.07

## 五、關係人交易事項

### 1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽保險股份有限公司	本公司之子公司
國泰世華商業銀行股份有限公司	本公司之子公司
國泰世紀產物保險股份有限公司	本公司之子公司
國泰綜合證券股份有限公司	本公司之子公司
國泰創業投資股份有限公司	本公司之子公司
怡泰貳創業投資股份有限公司	本公司之子公司
怡泰管理顧問股份有限公司	本公司之子公司
第七商業銀行股份有限公司	本公司之子公司
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	子公司採權益法評價之被投資公司
神坊資訊股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人身保險代理人股份有限公司 (原國泰人身保險代理人股份有限 公司與世華保險代理人股份有限公 司，已於民國 93 年 2 月 5 日合併)	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰期貨股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長為同一人
世華國際租賃股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
華卡企業股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
越南 Indovina Bank	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
China England Co., Ltd.	子公司採權益法評價之被投資公司之 子公司
國泰世華文化慈善基金會(原世華文 化慈善基金會)	子公司國泰世華銀行為其主要捐贈人
國泰建設股份有限公司	關係企業

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 存款

關係人名稱	交易性質	94 年前三季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$6,878,086	3.50%	\$58,914
	活期存款	9,029	0.10%	27
合計		<u>\$6,887,115</u>		

  

關係人名稱	交易性質	93 年前三季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$44,234	1.00%	\$5,635
	活期存款	5,492	0.10%	511
合計		<u>\$49,726</u>		

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 應收利息

關係人名稱	交易性質	94.9.30	93.9.30
國泰世華商業銀行股份有限公司	定存息	\$10,810	\$43

(3) 其他應收款

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰人壽保險股份有限公司	\$-	\$4,500,243
國泰世華商業銀行股份有限公司	2,057,131	100,582
國泰世紀產物保險股份有限公司	79,058	73,671
怡泰管理顧問股份有限公司	5,903	-
國泰綜合證券股份有限公司	19,447	-
合 計	\$2,161,539	\$4,674,496

(4) 出售固定資產

關係人名稱	交易性質	94 年度前三季	
		售 價	出售(損)益
國泰建設股份有限公司	交通及運輸設備	\$2,499	\$(473)

本公司民國 93 年度前三季未出售固定資產予關係人。

(5) 其他應付款

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰人壽保險股份有限公司	\$2,086,204	\$187,737
國泰世華商業銀行股份有限公司	571,606	571,606
國泰創業投資股份有限公司	7,962	-
怡泰貳創業投資股份有限公司	2,294	-
合 計	\$2,668,066	\$759,343

(6) 營業費用

關係人名稱	94 年前三季	93 年前三季
國泰人壽保險股份有限公司	\$7,522	\$6,528
國泰世紀產物保險股份有限公司	60	79
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	117	269
神坊資訊股份有限公司	356	204
世華國際租賃股份有限公司	677	-
華卡企業股份有限公司	335	-
財團法人國泰綜合醫院	56	-
第七商業銀行股份有限公司	1,900	-
合 計	\$11,023	\$7,080



六、質押之資產

無此事項。

七、重大承諾事項及或有事項

無此事項。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

依財務會計準則公報第 23 號「期中財務報表之表達及揭露」規定，得不揭露財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」第 34 段規定之事項。

2. 金融商品相關資訊

(1) 衍生性金融商品交易

① 目的

本公司民國 94 年及 93 年前三季持有衍生性商品為換利合約、換匯換利合約及外匯選擇權。主要係為規避以外幣計價之淨資產及淨負債因利率及匯率波動所產生之風險，均屬非以交易為目的。

② 信用及市場風險

換利合約、換匯換利合約及外匯選擇權交易之相對人，係信用卓著之國際金融機構，故合約相對人違約之可能性甚低，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，本公司亦不致於遭受重大損失。此外，本公司該筆外幣計價之淨資產及淨負債亦暴露於利率及匯率變動之市場風險下，該可能產生之市場風險損失，將由執行衍生性商品交易所產生之相對利益所抵銷。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

③ 現金流量及需求

由於換利合約、換匯換利合約及外匯選擇權交易係為規避外幣計價淨資產及淨負債之利率及匯率波動之風險，到期時有對應之現金流入或流出，故預期均無重大之額外現金需求。

④ 商品性質及條件

A. 換利合約

a. 換利交易係於訂約日就不同計息方式之利率進行交換，收取或給付名日本金依固定利率與浮動利率所計算出之利息差額，作為相關利息收入、支出之調整。

b. 94年9月30日：無。

93年9月30日

交易對象	訂約日	合約期間	訂約金額 (仟元)	合約淨額 (仟元)
Goldman Sachs International	91.5.20	91.5.20~94.5.20	USD700,000	USD700,000

B. 換匯換利合約

a. 換匯換利合約因換匯產生不同幣別之本金保留約定之遠期匯率入帳，利息部分於收款或給付時就名日本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入或支出。

b. 94年9月30日

交易對象	訂約日	合約期間	訂約金額 (仟元)	合約淨額 (仟元)	公平市價 (仟元)
Goldman Sachs International	94.3.3	94.3.7~99.3.7	USD500,000	USD500,000	USD451,079

C. 外匯選擇權

a. 本公司簽訂外匯買入選擇權契約係歐式選擇權。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

b. 本公司民國 94 年 9 月 30 日止，簽訂之外匯選擇權合約彙總如下：

交易對象	訂約日	合約期間	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)	公平市價 (仟 元)
Goldman Sachs International	94.3.3	94.3.7~99.3.7	USD500,000	USD500,000	USD514,500

截至民國 93 年 9 月 30 日止：無。

(2) 非衍生性金融商品相關資訊

	94.9.30		93.9.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$14,142,446	\$14,142,446	\$353,349	\$353,349
其他應收款	2,162,489	2,162,489	4,674,496	4,674,496
長期股權投資	193,693,727	193,693,727	174,692,729	174,692,729
存出保證金	2,654,400	2,654,400	-	-
遞延費用	132	132	108,980	108,980
<u>負 債</u>				
短期借款	3,600,000	3,600,000	-	-
其他應付款	2,668,066	2,668,066	759,343	759,343
應付公司債淨額	13,426,490	13,426,490	25,777,355	25,777,355

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金及其他應收款。
- ② 長期股權投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。
- ③ 存出保證金之未來收取金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

3. 海外第一次無擔保可轉換公司債相關資訊

本公司於民國 91 年 4 月 9 日經董事會決議，發行海外可轉換公司債，用以支應國內、外併購及事業整合所需資金，發行總額以美金十億元為上限。業經財政部證券暨期貨管理委員會於民國 91 年 5 月 6 日(九一)台財證(一)第 118958 號函核准發行金額上限為美金十億元。實際發行情形如下：

- (1) 發行總額：美金七億元。
- (2) 發行期間：民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日。
- (3) 票面利率：0%。
- (4) 還本付息日期及方式：到期還本，並按殖利率年率 2.75% 加計利息補償金計算至到期日。
- (5) 擔保情形：無擔保。
- (6) 受託人：美國紐約銀行。
- (7) 轉換辦法：
  - ① 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。
  - ② 轉換價格及其調整：
    - A. 發行時轉換價格：每股 60 元。
    - B. 民國 94 年 9 月 30 日止轉換價格經調整為 51.94 元，依民國 94 年 9 月 30 日止應付公司債餘額美金 361,197 仟元計算，預計約可轉換本公司普通股 240,473 仟股。
    - C. 股票停止過戶期間不得申請轉換。
    - D. 轉換價格調整之情形：
      - a. 現金增資、無償配股。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- b. 以發行新股方式分派員工紅利。
  - c. 有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。
- (8) 轉換限制：依據中華民國金融控股公司法第十六條第二項規定，同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之十者，非經事先向主管機關申請核准，不得行使股權轉換。同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之二十五、百分之五十或百分之七十五者，亦同。

(9) 贖回或提前清償之條款：

① 提前贖回：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：

- A. 本公司在發行滿三年後，如發行公司普通股在台灣證券交易所之收盤價格，連續三十個交易日收盤價格均達轉換價格 130% 以上。
- B. 超過 90% 之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權。
- C. 中華民國稅務法令變更，致使本公司於發行日或發行日之後，雖運用合理之努力仍無法避免因本債券而增加稅賦負擔。

② 債券持有人賣回權：

- A. 債券持有人得於發行滿第三年時，要求本公司將債券全部或部份贖回。
- B. 若本公司之普通股於台灣證券交易所停止交易或下市時，債券持有人得依規定要求本公司依面額加計利息補償金，贖回全部債券。
- C. 如本公司有受託契約所定義之控制權變動之情事者，債券持有人得依規定要求發行公司以面額加計利息補償金，贖回全部債券。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(10) 截至民國 94 年 9 月 30 日止，已有面額美金 336,303 仟元之公司債分別以每股 54.15 元或 51.94 元之轉換價格換成普通股計 207,510 仟股。其轉換時已認列之應付利息補償金及轉換公司債面額超出普通股面額部分計 9,067,913 仟元列入資本公積。另截至民國 94 年 9 月 30 日止，已有面額美金 2,500 仟元之公司債債券持有人行使賣回權，本公司按面額加計利息補償金美金 214 仟元贖回。

4. 重大合約

無此事項。

5. 財務報表表達

民國 93 年前三季之財務報表若干科目經重新分類以配合 94 年前三季財務報表之表達。

6. 其 他

無此事項。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表二
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表三
9	從事衍生性商品交易	附註十.2

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	附表四
2	為他人背書保證	附表五
3	期末持有有價證券情形	附表六
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表七
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表八
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表九
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表十
9	從事衍生性商品交易	附註十三.11
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表十一

3. 大陸投資資訊：

子公司國泰人壽保險股份有限公司於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽保險股份有限公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，截至 94 年 9 月 30 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表十二。

十二、部門別財務資訊

依財務會計準則公報第廿三號「期中財務報表之表達及揭露」第廿五段之規定，編製期中財務報表得不揭露財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」規定之部門別財務資訊。

附表一：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元／仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	有價證券發行人 與本公司之關係	帳列科目	期 末				備註
				股 數	帳面金額	持股比例	市價(每股淨值)	
國泰金融控股股 份有限公司	國泰人壽保險股份有 限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	5,068,616	\$97,281,334	100%	\$19.19	
	國泰世華商業銀行股 份有限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	4,318,241	83,752,348	100%	19.40	
	國泰世紀產物保險股 份有限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	231,701	3,030,663	100%	13.08	
	國泰綜合證券股份有 限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	370,000	4,031,605	100%	10.90	
	國泰創業投資股份有 限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	558,053	100%	9.30	
	怡泰創業投資股份有 限公司/股票	採權益法評價之 被投資公司	長期投資	22,500	228,045	15%	10.14	
	怡泰貳創業投資股份 有限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	595,274	100%	9.92	
	怡泰管理顧問股份有 限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	1,000	34,853	100%	42.12	
	第七商業銀行股份有 限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	255,920	4,081,552	81.35%	11.81	
	台灣票券集中保管結 算股份有限公司/股票	無	長期投資	10,000	100,000	4.99%	-	



附表二：累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元/仟股數

買、賣 之公司	有價證券 種類	有價證券 名稱	帳列 科目	交易對象	關係人	期 初		買 入		賣 出			期 末		
						股數(單位)	金 額	股數(單位)	金 額	股數(單位)	售價	帳面成本	處分利益	單位數	金 額
國泰金融 控股股份 有限公司	股 票	第七商業 銀行股份 有限公司	長期投資	公開收購	-	-	\$-	255,920	\$4,094,726	-	\$-	\$-	\$-	255,920	\$4,081,552

附表三：應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

持有之公司	關係人名稱	與關係人之關係	應收關係人 款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
國泰金融控股股份 有限公司	國泰世華商業銀行 股份有限公司	本公司之子公司	\$2,057,131	-	-	-	-	-

附表四：轉投資事業資金貸與他人情形：

單位：新台幣仟元/美金仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額(註)
											名稱	價值		
1	China England Company Ltd.	Welly Co., LTD.	中期擔保放款	USD394	USD335	5.7028%	2	-	船舶貸款	USD4	船舶	USD1,017	船舶購價之 8 成	以不超過擔保品價值為限額
		Ally Co., LTD.	中期擔保放款	USD442	USD383	5.7373%	2	-	船舶貸款	USD4	船舶	USD1,138	船舶購價之 8 成	
		Cameron Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD432	-	5.7391%	2	-	船舶貸款	-	船舶	USD1,505	船舶購價之 8 成	
2	寶盛證券股份有限公司	前董事長及董事	其他應收款	33,161	29,111	-	(註 3)	-	-	29,111	-	-	(註 2)	(註 2)

註 1：所揭露 China England Company Ltd.之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

註 2：依證券商管理規則第 18 條規定，寶盛證券股份有限公司資金不得貸與他人。

註 3：依子公司第七商業銀行股份有限公司 93 年 3 月 26 日更新後租賃合約約定，出租人須返還溢付之押租金 38,000 仟元，寶盛證券股份有限公司因而轉列其他應收款，並提列備抵損失。

附表五：轉投資事業為他人背書保證情形：

單位：新台幣仟元/美金仟元

為他人背書保證者		背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期 末背書保證餘額	以財產擔保之背書保證金額	累積背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背書保證最高限額(註1)
編號	名 稱	公司名稱	與本公司之關係						
1	世華國際租賃股份有限公司	China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	\$-	\$84,647 (USD2,550)	\$81,328 (USD2,450)	\$89,627 (USD2,700)	3.63%	\$89,627 (USD2,700)
		China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	11,618 (USD350)	-	-	0.02%	66,390 (USD2,000)

註1：係銀行給予 China England Company Ltd.之最高授信額度。

註2：所揭露 China England Company Ltd.之相關資訊係以未經本會計師查核或核閱之資訊以供參考。

附表六：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創業投資股份有限 公司	Bestmanage Consultants Ltd./股票	無	長期投資	200	\$14,875	2.00	\$-	
	谷崧精密/股票	無	長期投資	128	4,992	0.18	-	
	突破科技/股票	無	長期投資	6,250	10,000	10.42	15,625	
	薩摩亞成宜/股票	無	長期投資	78	2,580	0.31	-	
	薩摩亞泰亞/股票	無	長期投資	44	2,625	0.29	-	
	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	34,458	387,315	-	391,036	
	芯傳國際股份有限公司/股票	無	長期投資	333	4,000	1.62	-	
	圖誠科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,340	20,336	1.08	-	
	力盛光電股份有限公司/股票	無	長期投資	2,000	22,000	2.16	-	
	聯傑國際股份有限公司/股票	無	長期投資	900	14,100	1.41	-	
	育霈科技股份有限公司/股票	無	長期投資	833	9,996	0.71	-	
	明泰科技股份有限公司/股票	無	長期投資	407	9,990	0.15	14,082	
	揚智科技股份有限公司/股票	無	長期投資	2,000	26,000	0.90	58,100	
	WIS Technology/股票	無	長期投資	330	21,047	1.26	-	
怡泰創業投資股份有限 公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	59,502	673,000	-	675,163	
	國泰長利基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	1,493	16,000	-	16,058	
	群益安穩收益基金	無	短期投資	688	10,000	-	10,040	
	國泰台灣債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	1,373	20,000	-	20,022	
	國泰證券投資信託股份有限公司/股票	關係企業	長期投資	1,618	21,426	3.75	-	
	神坊資訊股份有限公司/股票	子公司	長期投資	19,667	178,453	39.41	-	
	宏遠科技創業投資股份有限公司/股票	關係企業	長期投資	100	430	0.24	-	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	長期投資	429	22,437	0.15	29,841	
	元矽光電科技股份有限公司/股票	無	長期投資	574	14,236	0.18	13,311	
	崇貿科技股份有限公司/股票	無	長期投資	194	7,688	0.35	12,001	
	立錡科技股份有限公司/股票	無	長期投資	315	6,226	0.38	32,430	
	菱光科技股份有限公司/股票	無	長期投資	209	12,380	0.24	10,391	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	長期投資	218	7,599	0.56	12,077	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	長期投資	131	1,729	0.18	6,442	
	保銳科技股份有限公司/股票	無	長期投資	291	11,185	0.64	4,511	
	英格爾科技股份有限公司/股票	無	長期投資	200	6,200	0.80	5,776	
	東隆五金工業股份有限公司/股票	無	長期投資	6	200	0.008	158	
	E-COMM/股票	無	長期投資	413	-	1.99	-	

附表六之一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限 公司	IC MEDIA/股票	無	長期投資	200	\$794	0.32	\$-	
	NANO AMP/股票	無	長期投資	250	33,006	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL/股票	無	長期投資	372	-	0.08	-	
	OPTIMER/股票	無	長期投資	336	39,787	4.20	-	
	RF INTEGRATED/股票	無	長期投資	250	8,283	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	236	2,361	0.07	-	
	奇景光電股份有限公司/股票	無	長期投資	394	20,176	0.22	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	長期投資	660	15,001	2.13	-	
	富晶半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	1,310	43,001	3.91	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	長期投資	2,089	27,106	7.16	-	
	凱華實業股份有限公司/股票	無	長期投資	634	15,005	2.35	-	
	律勝科技股份有限公司/股票	無	長期投資	100	8,840	0.18	-	
	精材科技股份有限公司/股票	無	長期投資	700	15,400	0.61	-	
	玉晶光電股份有限公司/股票	無	長期投資	200	30,000	0.33	-	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,040	20,000	4.12	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	長期投資	1,596	30,800	3.11	-	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	長期投資	450	5,395	6.07	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	長期投資	500	5,550	0.92	-	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	長期投資	38	1,294	3.75	-	
	旭揚熱導股份有限公司/股票	無	長期投資	522	22,284	1.31	-	
	南亞電路板股份有限公司/股票	無	長期投資	500	24,100	0.10	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	長期投資	1,577	20,020	3.36	-	
	晨星半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	240	15,000	0.67	-	
	晶強電子股份有限公司/股票	無	長期投資	855	8,549	0.78	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	長期投資	5,000	50,150	2.17	-	
	經測科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,000	20,000	7.41	-	
碧茂科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,284	30,000	4.84	-		

附表六之二：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰貳創業投資股份有 限公司	國泰長利基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	2,090	\$22,000	-	\$22,475	
	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	6,937	77,495	-	78,713	
	玉晶光電股份有限公司/股票	無	長期投資	200	30,000	0.33	30,000	
	菱光科技股份有限公司/股票	無	長期投資	460	24,320	0.53	22,861	
	英格爾科技股份有限公司/股票	無	長期投資	420	12,560	1.68	12,130	
	程智科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,320	30,360	4.26	30,360	
	保銳科技股份有限公司/股票	無	長期投資	642	22,509	1.41	9,947	
	奇景光電股份有限公司/股票	無	長期投資	411	21,497	0.23	21,497	
	台傑光電股份有限公司/股票	無	長期投資	180	1,800	1.20	1,800	
	晨星半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	80	6,500	0.22	6,500	
	APGVC, LP/股票	無	長期投資	-	134,642	-	134,642	
	富晶半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	205	6,154	0.61	6,154	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	長期投資	604	31,584	0.21	42,007	
	台瞻科技股份有限公司/股票	無	長期投資	120	1,320	1.09	1,320	
	晶威光電股份有限公司/股票	無	長期投資	1,050	13,350	0.88	13,350	
	伸興工業股份有限公司/股票	無	長期投資	900	28,824	2.56	28,824	
	聯鈞光電股份有限公司/股票	無	長期投資	1,500	45,000	1.86	45,000	
	鑫科材料股份有限公司/股票	無	長期投資	1,000	33,500	3.05	33,500	
	巧新科技股份有限公司/股票	無	長期投資	625	10,000	0.44	10,000	
	律勝科技股份有限公司/股票	無	長期投資	260	17,680	0.47	17,680	
嘉威光電股份有限公司/股票	無	長期投資	470	4,700	2.27	4,700		
南亞電路板股份有先公司/股票	無	長期投資	500	24,100	0.10	24,100		
怡泰管理顧問股份有限 公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	3,048	34,282	-	34,588	
	怡泰財務顧問股份有限公司/股票	子公司	長期投資	600	9,628	60.00	-	
第七商業銀行股份有限 公司	寶盛證券股份有限公司/股票	無	長期投資	11,964	104,106	38.35	-	
	財金資訊股份有限公司/股票	無	長期投資	4,550	45,500	1.14	-	
	台中市中區合作社/股票	無	長期投資	-	5	0.29	-	
	台中精機廠股份有限公司/股票	無	長期投資	3,759	656	0.06	-	
	合作金庫銀行股份有限公司/股票	無	長期投資	5,334	176,370	0.21	118,415	

附表六之三：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	3,545	\$40,000	-	\$40,220	
	國泰豐利平衡基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	500	5,000	-	5,280	
	國泰投信大中華基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	167	2,000	-	2,137	
	國泰投信中小成長基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	117	2,000	-	2,027	
	國泰科技生化基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	128	2,000	-	2,046	
	國泰國泰基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	111	1,000	-	1,018	
	保誠印度基金	無	短期投資	44	501	-	499	
	復華全方位基金	無	短期投資	300	3,006	-	3,042	
國泰證券投資信託股份 有限公司	國泰債券基金	國泰證券投資信託股份有限公司 發行之基金	短期投資	1,992	22,000	-	22,608	
	國泰長利債券基金	國泰證券投資信託股份有限公司 發行之基金	短期投資	1,428	15,000	-	15,352	
	建弘全家福基金	無	短期投資	140	22,000	-	22,598	
	建弘台灣債券基金	無	短期投資	1,640	22,000	-	22,714	
	新光吉星基金	無	短期投資	914	12,000	-	12,881	
	日盛債券基金	無	短期投資	1,683	22,000	-	22,593	
	群益安穩收益基金	無	短期投資	1,557	22,000	-	22,736	
	倍利寶元基金	無	短期投資	173	2,000	-	2,064	
國泰證券投資顧問股份 有限公司	復華債券基金	無	短期投資	314	4,000	-	4,111	
	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	286	3,058	-	3,055	
神坊資訊股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	4,674	52,570	-	53,036	
	JF第一基金	無	短期投資	4,248	58,145	-	58,717	
	盛華1699基金	無	短期投資	4,114	48,826	-	50,241	
	群益安信基金	無	短期投資	3,554	40,100	-	40,965	



附表六之四：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元／美金仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註
				股數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市 價	
世華國際租賃股份有限 公司	China England Co., Ltd./股票	子公司	長期投資	50	\$(9,662)	100.00	\$-	
	七聯重工股份有限公司/股票	無	長期投資	1,500	-	2.68	-	
	大江國際股份有限公司/股票	無	長期投資	5,000	50,000	1.72	-	
	中農證券股份有限公司/股票	無	長期投資	3,326	40,183	12.00	-	
	公誠投資股份有限公司/股票	無	長期投資	1,271	14,107	3.18	-	
	千豐投資股份有限公司/股票	無	長期投資	3,092	28,986	10.00	-	
	欣鑫創業投資股份有限公司/股票	無	長期投資	1,500	15,000	2.71	-	
	德安創業投資股份有限公司/股票	無	長期投資	4,000	40,000	5.00	-	
	國票綜合證券股份有限公司/股票	無	長期投資	19,945	269,438	2.00	-	
	聯安服務股份有限公司/股票	無	長期投資	125	1,250	5.00	-	
	台北智慧卡票證股份有限公司/股票	無	長期投資	700	7,000	1.40	-	
	林口育樂事業股份有限公司/股票	無	長期投資	-	16,143	-	-	
新竹高爾夫俱樂部股份有限公司/股票	無	長期投資	-	14,096	-	-		
China England Co., Ltd.(註)	BUDWORTH INVESTMENTS LIMITED/股票	無	長期投資	1,066	33,386 (USD1,066)	3.33	-	
	C&P Homes Reg S	無	長期投資	-	8,398 (USD253)	-	-	
國泰期貨股份有限公司	台灣期貨交易所股份有限公司/股票	無	長期投資	3,050	30,500	1.53	-	
	大同股份有限公司/股票	無	短期投資	100	1,145	-	916	
	大眾全球控股股份有限公司/股票	無	短期投資	126	4,043	0.02	575	
	怡利電子工業股份有限公司/股票	無	短期投資	78	2,698	0.08	1,020	
國泰人身保險代理股份 有限公司	中央政府公債88年甲二	無	長期投資	-	767	-	-	
	中央政府公債89年甲五	無	長期投資	-	908	-	-	
國泰財產保險代理股份 有限公司(註)	中央政府公債88年甲二	無	長期投資	-	768	-	-	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師核閱。

附表七：轉投資事業累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

買、賣 之公司	有價證券 種類	有價證券 名稱	帳列 科目	交易對象	關係人	期 初		買 入		賣 出			期 末		
						股數(單位)	金 額	股數(單位)	金 額	股數(單位)	售價	帳面成本	處分利益	單位數	金 額
國泰證券 投資顧問 股份有限公司	受益憑證	國泰長利 債券基金	短期投資	-	-	97	\$1,017	608	\$6,500	419	\$10.75	\$4,459	\$41	286	\$3,058

附表八：轉投資事業取得不動產金額達一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象 (註2)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險股份有限公司	板橋辦公大樓	92.9.5	\$266,182	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無

註1：係子公司國泰人壽保險股份有限公司委託三井工程股份有限公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。

註3：92年9月5日為訂約日。

附表九：轉投資事業處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額 (未稅價)	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他約定 事項
國泰人壽保險 股份有限公司	喜來登大樓	94.09.23	土地：64.09.15 房屋：70.02.20	\$3,204,352	\$10,353,725	94.10.08前已收 取30%	\$7,149,373	國泰一號不動產 投資信託基金	無	金融創新、活化資 產、配合政府政策	參考鑑價機 構鑑價報告	無
	西門大樓	94.09.23	土地：60.12.31 房屋：67.12.30	574,457	1,745,106	94.10.08前已收 取30%	1,170,649	國泰一號不動產 投資信託基金	無	金融創新、活化資 產、配合政府政策	參考鑑價機 構鑑價報告	無
	中華大樓	94.09.23	土地：74.10.12 77.09.05 83.01.17 房屋：74.10.12 77.09.05 83.01.17	1,372,242	1,666,101	94.10.08前已收 取30%	293,859	國泰一號不動產 投資信託基金	無	金融創新、活化資 產、配合政府政策	參考鑑價機 構鑑價報告	無

附表十：轉投資事業應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘 額(註)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人 款項期後收 回金額	帳列備抵呆 帳金額	備 註
					金額	處理方式			
國泰人壽保險 股份有限公司	國泰金融控股股 份有限公司	母子公司	\$2,086,204	註一	\$-	-	\$-	\$-	
國泰世華商業 銀行股份有限 公司	國泰金融控股股 份有限公司	母子公司	571,606	註一	-	-	-	-	
國泰綜合證券 股份有限公司	國泰人壽保險股 份有限公司	關係企業	158,000	-	-	-	-	-	

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表十一：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股數

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業 項目	原始投資金額		期 末 持 有			持股比例× 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期(損)益	本期認列 本期(損)益	本期被投資公司股利 分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股 數	比例(%)	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰金融控 股股份有限 公司	國泰人壽保險 股份有限公司	中華民國	人身保險	\$67,009,366	\$67,009,366	5,068,616	100.00	\$97,281,334	\$97,281,334	\$17,606,428	\$17,530,740	\$-	\$10,906,612	註1
	國泰世華商業 銀行股份有限 公司	中華民國	外匯投資、信 託、境外金融 業務	65,300,240	65,300,240	4,318,241	100.00	83,752,348	83,752,348	9,630,586	9,609,672	3,238,112	6,475,361	註1
	國泰世紀產物 保險股份有限 公司	中華民國	財產保險	2,570,964	2,570,964	231,701	100.00	3,030,663	3,030,663	426,299	443,591	-	571,975	註1
	國泰綜合證券 股份有限公司	中華民國	綜合證券商業	4,000,000	3,500,000	370,000	100.00	4,031,605	4,031,605	73,172	73,172	-	-	註1
	國泰創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	558,053	558,053	(26,453)	(26,453)	-	-	註1
	怡泰創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業	225,000	75,000	22,500	15.00	228,045	228,045	82,936	8,425	-	-	註1
	怡泰貳創業投 資股份有限公 司	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	595,274	595,274	9,328	9,328	-	-	註1
	怡泰管理顧問 股份有限公司	中華民國	投資顧問業	16,560	16,560	1,000	100.00	34,853	42,119	29,462	30,908	-	15,500	註1
第七商業銀行 股份有限公司	中華民國	外匯投資、信 託	4,094,726	-	255,920	81.35	4,081,552	3,023,611	(110,522)	(7,620)	-	314,600	註1	

附表十一之一：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊

單位：新台幣仟元/仟股數

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			持股比例× 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期(損)益	本期認列 本期(損)益	本期被投資公司股利 分派情形		備註
				本期期末	上期期末	股 數	比例(%)	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰人壽保險股份有限公司	普訊陸創投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500	21.43	\$361,485	\$366,899	\$(59,918)	\$(10,250)	\$-	\$-	註2
	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	105,000	100,000	10,500	25.00	44,748	44,748	(576)	(9,722)	-	-	註2
	汎揚創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	150,000	150,000	15,000	24.79	172,721	172,721	83,008	21,225	-	585	註2
	華大創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	160,037	184,098	14,004	24.06	151,074	149,088	35,692	(3,760)	-	-	註2
	台灣工銀創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	502,290	502,290	49,915	24.96	513,926	513,926	51,288	27,682	-	13,627	註2
	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00	64,207	64,207	2,102	2,102	-	-	註2
	神坊資訊股份有限公司	中華民國	資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000	60.12	259,851	261,067	(11,333)	(5,971)	-	-	註1
	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	創業投資業	228,723	228,723	17,256	40.00	232,260	228,540	93,090	32,814	-	23,296	註2
	怡泰創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	375,000	225,000	37,500	25.00	380,074	380,074	82,936	20,734	-	-	註1
	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	中華民國	公寓大廈管理服務業	27,000	27,000	2,700	90.00	46,802	51,467	21,177	20,779	-	8,100	註1
	國泰證券投資顧問股份有限公司	中華民國	投資顧問業	10,000	10,000	1,000	100.00	31,829	31,829	6,168	6,168	-	-	註2
國泰人壽保險有限責任公司	中華人民共和國	人身保險業	1,628,689	1,628,689	-	50.00	1,560,481	1,560,481	(111,704)	(55,853)	-	-	註1	

附表十一之二：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股數

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			持股比例× 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期(損)益	本期認列 本期(損)益	本期被投資公司股利 分派情形		備 註
				本期期末	上期期末	股 數	比例(%)	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰世華商 業銀行股份 有限公司	世華國際租賃 股份有限公司	中華民國	租賃業務	\$2,000,067	\$2,000,067	200,000	100.00	\$2,213,704	\$2,268,345	\$(8,560)	\$(11,066)	\$-	\$69,530	註 1.3
	台灣建築經理 股份有限公司	中華民國	營建管理	47,000	47,000	9,044	30.15	20,955	21,494	9,992	(30,992)	-	-	註 2
	國泰財產保險 代理人股份有 限公司	中華民國	財產保險代理 人業務	5,004	5,004	500	100.00	9,921	10,359	3,957	3,956	-	4,717	註 4
	國泰人身保險 代理人股份有 限公司	中華民國	人身保險代理 人業務	10,057	10,057	1,000	100.00	100,373	100,352	74,791	74,780	-	135,378	註 2
	國泰期貨股份 有限公司	中華民國	期貨業務	650,069	650,069	64,944	99.99	741,092	714,796	(3,183)	(3,060)	-	5,319	註 1.3
	台灣票券金融 股份有限公司	中華民國	短期票券之經 紀及自營業 務、商業本票 之承銷、簽 證、保證及背 書業務等	1,252,672	1,252,672	126,814	24.57	1,373,304	1,370,284	191,159	46,968	-	27,265	註 2
	越南 Indovina Bank	越南	批發性銀行業 務	466,645	466,645	-	50.00	526,729	525,032	56,453	50,531	-	46,425	註 1
	華卡企業股份 有限公司	中華民國	信用卡服務事 項	30,810	30,810	3,000	100.00	56,973	52,094	17,950	24,244	-	37,301	註 2
	怡泰創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業務	30,000	30,000	3,000	2.00	28,486	30,406	82,936	-	-	-	註 1
宏遠科技創業 投資股份有限 公司	中華民國	創業投資業務	20,000	20,000	2,000	4.76	7,909	8,520	(576)	(1,916)	-	-	註 2	



附表十一之三：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			持股比例× 被投資公司 期末淨值	被投資公司 本期(損)益	本期認列 本期(損)益	本期被投資公司股利 分派情形		備 註
				本期期末	上期期末	股 數(仟股)	比例(%)	帳面金額				股票股利	現金股利	
國泰世紀產物 保險股份有限 公司	怡泰創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業	\$375,000	225,000	37,500	25.00	\$380,074	\$380,074	\$82,936	\$20,735	\$-	\$-	註 1
	宏遠科技創業 投資股份有限 公司	中華民國	創業投資業	21,000	20,000	2,100	5.00	8,950	8,950	(38,890)	(1,945)	-	-	註 2
怡泰創業投資 股份有限公司	神坊資訊股份 有限公司	中華民國	資訊軟體批發 業	204,555	205,680	19,667	39.41	183,097	171,135	(11,333)	(4,466)	-	-	註 1
怡泰管理顧問 股份有限公司	怡泰財務顧問 股份有限公司	中華民國	投資顧問業	6,000	6,000	600	60.00	9,628	11,447	8,291	4,974	-	3,468	註 2
世華國際租賃 股份有限公司	China England Co. Ltd.	P.O.BOX 438 Road Town Tortla, British Virgin Islands	授信、融資、有 價證券投資	1,374 (USD50)	1,374 (USD50)	50	100.00	(9,662)	(9,662)	(115)	(115)	-	-	註 4
台灣建築經理 股份有限公司	嘉泰營造股份 有限公司	中華民國	土木營造業	118,312	118,312	10,049	99.81	73,680	77,057	1,941	1,937	-	-	註 2
	台經公寓管理 維護股份有限 公司	中華民國	建築物設計、大 樓維護等	2,217	2,217	2,787	98.50	32,825	32,825	2,007	1,977	2,534	-	註 2
第七商業銀行 股份有限公司	寶盛證券股份 有限公司	中華民國	受託買賣有價 證券及股價指 數期貨	125,626	125,626	11,964	38.35	104,106	(48,727)	(18,417)	-	-	-	註 1

註 1：係依該公司同期間經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註 2：係依該公司同期間未經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註 3：係包含聯屬公司未實現損益。

註 4：係因該公司之實收資本額未達 30,000 仟元，且營業收入未達 50,000 仟元，故係按其自行結算之同期財務報表評價而得。

附表十二：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例(%)	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保險 有限責任公司	人身保險業	\$3,257,378	註一(四)	\$1,628,689	\$-	\$-	\$1,628,689	50%	\$(55,853) 註二.(二).2	\$1,560,481	\$-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$1,628,689	\$1,699,200	\$20,956,267

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
  1. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
  2. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
  3. 其他。

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

十三、子公司相關資訊

1. 銀行、保險及證券子公司簡明資產負債表及損益表

(1) 簡明資產負債表：

項目\年度	子公司國泰人壽保險 股份有限公司		子公司國泰世華商業銀行 股份有限公司		子公司國泰世紀產物保險 股份有限公司		子公司國泰綜合證券 股份有限公司		子公司第七商業銀行 股份有限公司		子公司越南 Indovina Bank		單位：新台幣仟元 子公司國泰人壽保險 有限責任公司
	94年9月30日	93年9月30日	94年9月30日	93年9月30日	94年9月30日	93年9月30日	94年9月30日	93年9月30日	94年9月30日	93年9月30日	94年9月30日	93年9月30日	94年9月30日
流動資產	\$621,238,357	\$581,059,842	\$323,428,666	\$307,058,912	\$7,117,965	\$7,088,439	\$4,602,981	\$3,339,640	\$28,050,321	\$23,213,009	\$1,599,324	\$1,492,372	\$1,992,783
買匯貼現及放款	443,836,359	456,958,880	617,430,382	566,324,853	1,357,534	823,217	-	-	59,540,049	62,461,126	6,244,606	5,953,144	-
基金、長期投資	638,488,922	479,772,810	48,533,556	39,702,953	3,464,807	2,739,718	18	18	419,988	496,108	-	-	670,147
固定資產	14,232,645	15,297,952	24,917,361	25,663,377	65,327	65,739	101,664	13,179	1,693,117	2,109,661	60,156	40,019	25,571
其他資產	88,227,819	48,151,597	3,725,830	4,459,099	575,903	468,022	228,589	236,541	873,741	1,037,644	50,954	28,812	673,683
流動負債	28,531,763	14,354,602	909,828,693	830,490,537	1,495,066	916,146	891,331	102,842	86,571,619	84,826,192	6,574,703	6,284,695	11,651
長期負債	1,595,817	1,252,595	-	-	10,648	18,966	-	-	285,191	305,878	-	-	-
其他負債	1,678,615,187	1,476,565,141	24,454,754	34,409,555	8,045,158	7,110,933	10,315	585	3,515	3,452	330,273	171,828	229,571
股本	50,686,158	50,686,158	46,420,518	43,182,407	2,317,006	2,317,006	3,700,000	3,500,000	3,146,000	3,146,000	829,875	846,750	3,281,040
資本公積	13,153	12,591	13,463,713	13,463,074	2,021	1,909	258,434	-	463,482	463,482	127,829	113,724	-
保留盈餘	46,580,645	38,385,188	23,745,999	21,589,072	711,102	818,915	73,172	(14,049)	163,132	572,544	92,360	97,351	(160,078)
權益調整	1,379	(15,194)	122,118	74,549	535	1,260	-	-	(55,723)	-	-	-	-
庫藏股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資產總額	\$1,806,024,102	\$1,581,241,081	\$1,018,035,795	\$943,209,194	\$12,581,536	\$11,185,135	\$4,933,252	\$3,589,378	\$90,577,216	\$89,317,548	\$7,955,040	\$7,514,347	\$3,362,184
負債總額	\$1,708,742,767	\$1,492,172,338	\$934,283,447	\$864,900,092	\$9,550,872	\$8,046,045	\$901,646	\$103,427	\$86,860,325	\$85,135,522	\$6,904,976	\$6,456,523	\$241,222
股東權益總額	\$97,281,335	\$89,068,743	\$83,752,348	\$78,309,102	\$3,030,664	\$3,139,090	\$4,031,606	\$3,485,951	\$3,716,891	\$4,182,026	\$1,050,064	\$1,057,825	\$3,120,962

## (2) 簡明損益表：

單位：新台幣仟元

項目\年度	子公司國泰人壽保險 股份有限公司		子公司國泰世華商業銀行 股份有限公司		子公司國泰世紀產物保險 股份有限公司		子公司國泰綜合證券 股份有限公司		子公司第七商業 股份有限公司		子公司越南 Indovina Bank		子公司國泰人壽保險 有限責任公司
	94年前三季	93年前三季	94年前三季	93年前三季	94年前三季	93年前三季	94年前三季	93.5.12-9.30	94年前三季	93年前三季	94年前三季	93年前三季	94年前三季
營業收入	\$384,642,432	\$378,348,650	\$35,968,630	\$30,613,857	\$13,597,344	\$11,108,419	\$296,789	\$20,917	\$1,589,057	\$1,707,945	\$415,919	\$349,656	\$283,555
營業成本及費用	(371,644,715)	(364,383,954)	(23,077,020)	(17,041,212)	(13,004,279)	(10,361,500)	(216,901)	(46,128)	(1,340,160)	(1,325,762)	(262,152)	(234,984)	(380,584)
營業利益	12,997,717	13,964,696	12,891,610	13,572,645	593,065	746,919	79,888	(25,211)	248,897	382,183	153,767	114,672	(97,029)
營業外收入	3,918,793	1,536,591	52,270	1,270,796	10,525	28,411	27,901	8,697	22,587	2,678	9,767	3,294	-
營業外支出	(289,264)	(1,648,432)	(394,294)	(115,008)	(42,298)	(17,576)	(2,229)	(107)	(364,034)	(3,349)	(25,151)	(8,526)	(14,663)
稅前損益	16,627,246	13,852,855	12,549,586	14,728,433	561,292	757,754	105,560	(16,621)	(92,550)	381,512	138,383	109,440	(111,692)
稅後損益	17,606,428	14,047,478	9,630,586	11,637,433	426,299	598,174	73,172	(14,049)	(110,522)	443,354	110,304	87,400	(111,692)
稅前每股盈餘(元)	\$3.28	\$2.74	\$2.70	\$3.17	\$2.42	\$3.27	\$0.30	\$(0.05)	\$(0.29)	\$1.21	-	-	-
稅後每股盈餘(元)	\$3.47	\$2.78	\$2.07	\$2.51	\$1.84	\$2.58	\$0.20	\$(0.04)	\$(0.35)	\$1.41	-	-	-

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊：

(1) 子公司國泰人壽保險股份有限公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	94年前三季		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$66,250	0.90%-2.25%	\$23,895
	買入定期存單	3,350,000	0.99%-1.35%	143,018
	活期存款	2,936,666	0.01%-1.45%	2,668
	支票存款	1,085,970	-	-
	證券帳戶	8	0.10%	2
	合計		<u>\$7,438,894</u>	

關係人名稱	交易性質	93年前三季		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$29,945,650	0.10%-2.00%	\$206,329
	活期存款	3,679,463	0.10%-0.60%	2,345
	支票存款	1,832,394	-	-
	證券帳戶	50,008	0.10%	3
	合計		<u>\$35,507,515</u>	

② 受益憑證

關係人名稱		94.9.30	93.9.30
國泰證券投資信託 股份有限公司	成 本	<u>\$4,914,740</u>	<u>\$4,866,000</u>
	市 值	<u>5,217,312</u>	<u>4,803,457</u>

③ 應收款項

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
財團法人國泰綜合醫院	<u>\$29,415</u>	<u>\$148,558</u>

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

④ 其他應收款－應收退稅款

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰金融控股股份有限公司	\$2,086,204	\$187,737

⑤ 擔保放款

關係人名稱	94年前三季			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
財團法人國泰 綜合醫院	\$2,321,146	\$2,320,813	2.60%-2.84%	\$47,480

  

關係人名稱	93年前三季			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
財團法人國泰 綜合醫院	\$2,192,866	\$2,192,609	2.60%-3.50%	\$36,544

⑥ 財產交易

與關係人間之財產交易主要係不動產之工程承攬、買賣、與租賃，其交易條件主要係依市場調查結果、雙方合約議定及公開招標。

A. 子公司國泰人壽保險股份有限公司與關係人間之工程承攬達一億元以上明細如下：

關係人名稱	94年前三季	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	板橋辦公大樓	\$266,182
	台北喜來登飯店	44,046
	國泰置地廣場	3,000
	襄陽大樓	4,222
	金銀星大樓	3,791
	天母 A 基地	2,769
	金融中心信義 E	2,583
	其他	281
	合計	\$326,874

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

關係人名稱	93年前三季	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	天母忠誠路	\$6,931
	信義計畫區D基地	20,338
	國泰資訊大樓	11,567
	板橋辦公大樓	208,610
	台北喜來登飯店	40,340
	襄陽大樓	18,362
	西門大樓	16,490
	土城大樓	84,728
	金銀星大樓	19,105
	麗園大樓	40,045
	其他	41,959
	合計	<u>\$508,475</u>

子公司國泰人壽保險股份有限公司與三井工程股份有限公司截至民國94年及93年前三季之工程承攬合約總價款分別為1,620,227仟元及9,708,892仟元。

B. 出售不動產予關係人明細如下：

子公司國泰人壽保險股份有限公司民國94年前三季未有出售不動產予關係人之情事。

關係人名稱	交易標的	93年前三季	
		售價	出售(損)益
財團法人國泰綜合醫院	新竹市中華路 二段678號	<u>\$1,520,000</u>	<u>\$(8,390)</u>

C. 出租不動產予關係人明細如下：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		94年 前三季	93年 前三季
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	\$202,903	\$185,592
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	99,020	103,002
	合計	<u>\$301,923</u>	<u>\$288,594</u>

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

出租期間及租金收取方式係依合約規定一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

⑦ 存出保證金

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰期貨股份有限公司	\$431,664	\$-

係存放國泰期貨股份有限公司之期貨交易保證金，94年前三季保證金設算利息收入為245仟元。

⑧ 應付款項

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰綜合證券股份有限公司	\$158,000	\$-

⑨ 保費收入

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$227,118	\$222,071

⑩ 保費支出

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$130,218	\$157,244

⑪ 佣金費用

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$146,102	\$207,334

⑫ 其他費用

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$593,104	\$552,676
神坊資訊股份有限公司	173,310	195,903
合計	\$766,414	\$748,579



國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

⑬ 不動產出售成本

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰綜合證券股份有限公司	\$158,000	\$-

係子公司國泰人壽保險股份有限公司因委託發行不動產投資信託基金受益證券而產生之承銷費用及手續。

⑭ 什項收入

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$97,361	\$171,900
國泰世紀產物保險股份有限公司	416,656	371,325
合計	\$514,017	\$543,225

係子公司國泰人壽保險股份有限公司放款時附贈火險及地震險所收取之佣金及整合行銷收入。

⑮ 其他

子公司國泰人壽保險股份有限公司截至94年及93年9月30日止，與子公司國泰世華商業銀行股份有限公司進行衍生性金融商品交易名目本金金額明細如下：

交易類別	94.9.30	93.9.30
遠期外匯合約	USD118,601	-
換匯合約	USD748,000	USD650,000

(2) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

① 放款及存款

科目	94.9.30	94年前三季	93.9.30	93年前三季
	金額	利息收入 (支出)	金額	利息收入 (支出)
買匯、貼現及放款	\$2,509,151	\$37,167	\$2,039,973	\$28,759
存款	\$21,301,083	\$(341,809)	\$41,836,195	\$(253,645)

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

拆放同業		94.9.30		
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	年利率	利息收入
越南 Indovina Bank	\$697,095	\$514,523	2.48%-4.19%	\$13,040

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司與關係人間之存放款條件與非關係人並無重大差異。

② 應收款項

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰金融控股股份有限公司	\$571,606	\$571,606

③ 應付款項

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰金融控股股份有限公司	\$2,057,130	\$100,582

④ 租金支出

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰人壽保險股份有限公司	\$201,795	\$185,099

⑤ 保險費用

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰人壽保險股份有限公司	\$161,050	\$158,801

⑥ 業務勞務費等

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
華卡企業股份有限公司	\$745,227	\$515,353

⑦ 信用卡業務手續費等

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰人壽保險股份有限公司	\$192,376	\$137,889

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

⑧ 其 他

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司截至民國 94 年及 93 年 9 月 30 日止，與國泰人壽保險公司進行遠期外匯及換匯換利交易，其契約名目本金金額分別為美金八億七仟萬元及五億五仟萬元。

⑨ 營業讓與

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司為發揮金融集團經營綜效，經民國 93 年 4 月 23 日董事會決議，依證券商管理規則辦理營業讓與，將兼營證券商經紀業務營業讓與國泰金融控股股份有限公司之子公司－國泰綜合證券股份有限公司，此項交易以民國 93 年 8 月 13 日為移轉基準日；於契約書中規定各項移轉標的係以基準日之帳列成本作為結轉計算移轉價金之基準，其移轉金額為 414,930 仟元，故並未產生損益；前述移轉款項，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司已全數收回。

(3) 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司

① 銀行存款

		94 年前三季		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	活期存款	\$178,690	0.10%	\$77
	支票存款	29,737	-	-
	定期存款	327,450	1.36%-1.75%	4,152
	合計	\$535,877		\$4,229
		93 年前三季		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	活期存款	\$196,249	0.10%	\$106
	支票存款	43,044	-	-
	定期存款	283,300	1.46%	2,075
	合計	\$522,593		\$2,181

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

② 受益憑證

關係人名稱		94.9.30	93.9.30
國泰證券投資信託股份有 限公司	成本	\$105,410	\$321,590
	市值	\$122,862	\$336,057

③ 保費收入

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰人壽保險股份有限公司	\$130,218	\$157,244
國泰世華商業銀行股份有 限公司	121,401	87,433
合 計	\$251,619	\$244,677

上開保費收入係按一般費率計算，收費期間約為1個月。

④ 保險理賠

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰世華商業銀行股份有 限公司	\$208,318	\$60,687

上開保險理賠，係按保險契約約定，其款項於已決後十五日內支付。

⑤ 行銷費用

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰人壽保險股份有限公司	\$408,018	\$380,591

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(4) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

① 銀行存款

		94 年前三季		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	活期存款	\$22,045	0.1%	\$58
	支票存款	1,346	-	-
	定期存款	12,000	0.95%-1.43%	226
	可轉讓定存	2,675,000	0.85%-1.32%	19,574
	合計	<u>\$2,710,391</u>		<u>\$19,858</u>

定期存款除 12,000 仟元係提供證券櫃檯買賣中心結構型商品履約保證金，帳列存出保證金，餘皆無提供質押擔保之情形。

可轉讓定存單除 1,300,000 仟元係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產，餘皆無提供質押擔保之情形。

		93 年 5 月 12 日至 9 月 30 日		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	活期存款	\$886,307	0.1%	\$324
	支票存款	30,024	-	-
	定期存款	690,000	0.65%	2,435
	可轉讓定存	600,000	0.85%-0.90%	5,759
	合計	<u>\$2,206,331</u>		<u>\$8,518</u>

民國 93 年 9 月 30 日之定期存款除 500,000 仟元係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產，餘皆無提供質押擔保之情形。

② 短期投資

關係人名稱		94.9.30	93.9.30
國泰證券投資信託股份有 限公司	成本	<u>\$265,000</u>	<u>\$-</u>
—國泰債券型基金	市值	<u>\$265,000</u>	<u>\$-</u>

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

③ 應收帳款－關係人

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰人壽保險股份有限公司	\$158,000	\$-

④ 承銷收入

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰人壽保險股份有限公司	\$158,000	\$-

⑤ 讓 與

子公司國泰綜合證券股份有限公司於民國93年4月23日經董事會決議，以營業受讓方式受讓子公司國泰世華商業銀行股份有限公司證券部及證券經紀台北分公司之證券經營業務、資產及負債，並以原址籌設信義及博愛分公司，讓與價款總計414,930仟元，讓與基準日為民國93年8月13日，業於民國93年6月15日向主管機關申請，並經民國93年6月28日證期會(93)台財證(二)字第0930128855號函核准。民國94年4月22日經董事會決議將原信義及博愛分公司分別更名為板橋及館前分公司。

(5) 子公司國泰創業投資股份有限公司

① 保管有價證券款

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$549,856	\$585,964

② 短期投資

關係人名稱		94.9.30	93.9.30
國泰證券投資信託股份有限公司	成本	\$387,315	\$442,199
	市價	\$390,995	\$445,324

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(6) 子公司神坊資訊股份有限公司

① 銷貨收入

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰人壽保險股份有限公司	\$27,535	\$195,903

② 勞務收入

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰人壽保險股份有限公司	\$137,523	\$-

(7) 子公司霖園公寓大廈管理維護股份有限公司

勞務收入

關係人名稱	94年前三季	93年前三季
國泰人壽保險股份有限公司	\$565,527	\$552,656

(8) 子公司世華國際租賃股份有限公司

短期借款

關係人名稱	94年前三季			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$1,580,000	\$1,580,000	1.45%-1.48%	\$15,205

(9) 子公司越南 Indovina Bank

同業拆放

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$514,523	\$626,595

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(10) 子公司國泰期貨股份有限公司

① 銀行存款、約當現金及營業保證金

關係人名稱	項 目	94.9.30		93.9.30	
		期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華 商業銀行股 份有限公司	活期存款	\$11,122	0.01%- 1.20%	\$17,846	0.01%- 1.20%
	支票存款	1,323	-	1,956	-
	定期存款(註)	130,000	0.75%- 1.40%	130,000	0.82%- 0.95
	合 計	<u>\$142,445</u>		<u>\$149,802</u>	

註：存放於子公司國泰世華商業銀行股份有限公司之定期存款 80,000 仟元，係依期貨商管理規則第十四條及期貨顧問事業管理規則第十一條規定提存之營業保證金。

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	94.9.30		93.9.30	
	期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華商業銀行 股份有限公司	<u>\$510,587</u>	0.01%- 2.10%	<u>\$670,084</u>	0.01%- 0.21%

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	94.9.30	93.9.30
國泰人壽保險股份有限公司	<u>\$431,664</u>	<u>\$411,763</u>

(11) 子公司第七商業銀行股份有限公司

放款及存款

科 目	94.9.30	93.9.30
買匯、貼現及放款	<u>\$180,498</u>	<u>\$199,669</u>
存款	<u>\$520,859</u>	<u>\$409,747</u>

子公司第七商業銀行股份有限公司與關係人間之存放款條件與非關係人並無重大差異。



國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

3. 與子公司及各子公司間進行業務或交易行為，共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註五及附註十三.2 關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全省的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，發展共同行銷策略，提供客戶一站購足的服務。

(3) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金控法」、「電腦處理個人資料保護法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及財政部訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金控暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股公司及其子公司間共用客戶資料保密協定書』、『國泰金融控股公司及其子公司間共同行銷管理辦法』、『國泰金融控股公司及其子公司間共同行銷契約書』、『員工保密切結書』及『國泰金融控股公司資料倉儲管理辦法』，務求於安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的理財服務。

(4) 共同營業設備或場所

本公司自民國 91 年 7 月起，即以銀行分行為基礎陸續於台北營業部、建國分行、台中篤行分行，及高雄四維分行成立四家頂級的金融理財旗艦店，提供客戶專業的貴賓理財服務，以及跨售壽險及產險等業務；另分別於台北忠孝分行成立共同營業據點，提供跨售壽險及產險業務，並於台北仁愛分行提供跨售證券業務。並自民國 91 年 11 月起，將原位於基隆、宜蘭、花蓮、台南新營、台東等五家壽險分公司轉型為金融服務共同營業據點，除提供原有的保險服務外，更進一步針對客戶的金融商品需求，增加產險及銀行業務，提供一站購足的完整服務。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式目前係依業務性質採直接歸屬各子公司之方式。

4. 重大承諾事項及或有事項

(1) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

截至民國 94 年 9 月 30 日止，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

① 各項信託代理及保證：

保管項目	\$605,040,013
受託代售旅行支票	684,663
受託代收及代付款	53,520,165
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	14,602,887
客戶已開發未使用信用狀餘額	3,723,101
不可撤銷之貸款承諾	26,114,029
信用卡授信承諾	289,177,948
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,727

② 截至民國 94 年 9 月 30 日止，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

A. 民國 86 年度子公司國泰世華商業銀行股份有限公司信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司指示付款新臺幣六億元作為中興銀行(已為聯邦商業銀行股份有限公司購併)定期存款，事後發現定期存單係蘇忠峰詐騙集團偽造，但子公司國泰世華商業銀行股份有限公司所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司認為中興銀行不當得利請求返還。案經最高法院發回台灣高等法院審理後，判決子公司國泰世華商業銀行股份有限公司敗訴，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司再上訴最高法院，其發回高等法院更二審，改判決子公司國泰世華商業股份有限公司勝訴。中興銀行不服，上訴最高法院，並於民國 94 年 9 月 8 日宣判中興銀行勝訴並發回台灣高等法院審理中。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- B. 民國 85 年度子公司國泰世華商業銀行股份有限公司中壢分行保管箱遭竊，部份未達成和解協議之承租戶請求賠償新臺幣約 24,000 仟元。此案第二審判決子公司國泰世華商業銀行股份有限公司應賠償客戶損失，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司不服，已提上訴，目前係由高等法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致子公司國泰世華商業銀行股份有限公司遭受損害案，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司請求中興保全公司賠償相關損失，此案經高等法院裁定在前案尚未判決終結前暫停訴訟程序。
- C. 民國 90 年度子公司國泰世華商業銀行股份有限公司發生行員因涉及侵占挪用客戶款項及冒名動用授信額度，金額約 60,204 仟元，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司除向法院聲請對該行員之財產實施假扣押及圈存背信撥貸款項等保全程序外，並已向中央產物保險公司申請理賠。保險公證人業將理賠公證報告等送再保公司處理中。該案經地檢署提起公訴，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司對其提出附帶民事訴訟，併案審理。
- D. 民國 93 年 1 月 1 日「太平洋崇光百貨股份有限公司」(以下簡稱太崇)違約發行「集利卡」並片面終止子公司國泰世華商業銀行股份有限公司聯名卡來店禮乙案，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司前已於民國 93 年 2 月就「太崇」之部分財產聲請假扣押，並於民國 93 年 6 月，聲請假處分禁止集利卡之發行，有關假處分的本案訴訟部份目前尚在台北地院審理中。
- E. 民國 93 年 12 月 25 日子公司國泰世華商業銀行股份有限公司發生離職員工於在職期間盜用客戶存款 79,000 仟元乙案，該筆遭盜用之存款因行方即時發現，已追回 54,029 仟元，全案正由台灣台北地方法院檢察署受理偵辦中。
- ③ 截至民國 94 年 9 月 30 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 1,095,887 仟元，已支付價款 742,285 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司

- ① 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於 92 年 7 月 7 日接獲 90 年度之核定通知書，其中債券前手息扣繳稅款應補繳金額為 483 仟元，債券溢價轉列收入核定應補繳金額 1,991 仟元，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司不服核定內容，目前已申請復查。
- ② 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於 93 年 10 月 26 日接獲 91 年度之核定通知書，其中債券溢價轉列收入，核定應補繳金額為 1,658 仟元，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司不服核定內容，目前已申請復查。
- ③ 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於 94 年 4 月 25 日接獲 88 年度之核定通知書，其中債券溢價轉列收入，核定應補繳金額為 2,796 仟元，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司不服核定內容，目前已申請復查。
- ④ 截至民國 94 年 9 月 30 日止，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
94.10.01~95.09.30	\$59,230
95.10.01~96.09.30	60,074
96.10.01~97.09.30	61,832
97.10.01~98.09.30	63,642
98.10.01~99.09.30	65,506
合 計	\$310,284

(3) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

截至民國94年9月30日止，子公司國泰綜合證券股份有限公司之營業場所已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
94.10.01-95.09.30	\$21,009
95.10.01-96.09.30	18,446
96.10.01-97.09.30	4,642
97.10.01-98.09.30	1,770
98.10.01-99.09.30	1,770
合 計	\$47,637

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(4) 子公司世華國際租賃股份有限公司

- ① 擔任 China England Co., Ltd.向子公司國泰世華商業銀行股份有限公司借款之保證人，並為該公司開立借款本票 USD2,450 仟元之共同發票人。
- ② 子公司世華國際租賃股份有限公司為所標購台中經唐大樓案(已更名為台中國泰金融大樓)之後續工程，於民國 90 年 12 月 26 日委請台灣建築經理股份有限公司提供營建管理服務，合約總價為 17,010 仟元(含稅)按工程進度，分別支付服務費，截至民國 94 年 9 月 30 日止，子公司世華國際租賃股份有限公司已支付價款為 15,945 仟元，尚有剩餘款項 1,065 仟元。

(5) 子公司越南 Indovina Bank

截至民國 94 年 9 月 30 日止，子公司越南世越銀行之營業場所已簽訂之重大租賃契約，其金額如下：

年 度	金 額
94.10.01~95.09.30	\$3,907
95.10.01~99.09.30	15,099
99.10.01	3,146
合 計	\$22,152

(6) 子公司第七商業銀行股份有限公司

截至民國 94 年 9 月 30 日止，子公司第七商業銀行股份有限公司計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

① 各項信託代理及保證：

受託代售旅行支票	\$33,878
受託代收及代放款	6,500,032
保證及商業信用狀餘額	559,880

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- ② 截至民國 94 年 9 月 30 日止，子公司第七商業銀行股份有限公司因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

民國 92 年間子公司第七商業銀行股份有限公司職員因仲介土地買賣而代告訴人處理價金支付相關事項之糾紛，遭告訴人提起民事訴訟，本案現在台中地方法院審理中，依據子公司第七商業銀行股份有限公司律師之評估，若子公司第七商業銀行股份有限公司敗訴，將損失新台幣 2,200 元及遲延利息，但可就支付金額向職員及其相關人求償。因訴訟尚在進行中，是否產生損失具有不確定性，故尚未估計入帳。

- ③ 依子公司第七商業銀行股份有限公司民國 94 年 9 月 30 日已簽訂有效之房屋營業租賃合約，未來五年度子公司第七商業銀行股份有限公司估計應支付租金如下：

期 間	金 額
94.10.01~95.09.30	\$19,669
95.10.01~96.09.30	8,224
96.10.01~97.09.30	7,500
97.10.01~98.09.30	4,560
98.10.01~99.09.30	425
合 計	\$40,378

5. 重大之災害損失

無此事項。

6. 重大之期後事項

為提高子公司國泰世華商業銀行股份有限公司資本適足率，並支應未來外幣業務拓展及投資之需，民國 94 年 10 月 5 日子公司國泰世華商業銀行股份有限公司國際金融業務分行於盧森堡交易市場掛牌發行十五年期利率 5.5% 之可贖回海外次順位債券五億美元，半年付息一次，十年後可贖回。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

7. 大陸投資資訊

子公司國泰人壽保險股份有限公司於民國91年12月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第091033042號函核准匯出美金2,285萬元及民國92年7月24日經經濟部投資審議委員會經審二字第092019051號函核准匯出美金2,715萬元，合計美金5,000萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國92年9月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第092030926號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽保險股份有限公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國93年12月29日取得企業法人營業執照，截至94年9月30日止，已實際匯出美金4,833萬元。

8. 銀行子公司重要財務及業務狀況

(1) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

① 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

項 目	94.9.30	93.9.30
1 第一類資本	\$80,658,979	\$74,763,112
2 第二類資本	6,343,433	9,047,459
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	10,692,358	11,781,752
自有資本淨額(1+2+3-4)	76,310,054	72,028,819
風險性資產總額	686,967,382	629,983,514
自有資本比率	11.11	11.43
負債占淨值比率	1,115.53	1,104.47

註：除負債占淨值比率分別以民國94年及93年9月30日為基準日計算比率外，餘分別為子公司國泰世華商業銀行股份有限公司民國94年及93年6月30日之資訊。

② 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	94.9.30	
	金額	各類逾期放款占放款之比率
甲類逾期放款	\$6,731,054	1.08%
乙類逾期放款	3,577,679	0.57%
逾期放款總額	10,308,733	1.65%

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦理」規定之列報逾期放款金額。

二、甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依 94 年 4 月 19 日銀局(一)字第 0941000251 號函之規定填列。

三、逾放比例 = 逾期放款 ÷ 放款總額。

單位：新台幣仟元，%

項 目	93.9.30
逾期放款	\$2,792,274
催收款	3,666,727
逾放比率	0.49
應予觀察放款	9,152,408
應予觀察放款占總放款比率	1.60
帳列放款及催收款損失準備	6,017,308
本期呆帳轉銷金額(註五)	6,241,313

註：一、逾期放款係依財政部 83.2.16 台財融第 832292834 號函及 86.12.1 台財融第 86656564 號函規定之列報逾期放款金額。

二、逾放比率 = 逾期放款(含催收款) ÷ (放款總額 + 催收款)

三、應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者。)

四、呆帳轉銷金額 = 當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

五、含應收款項金額。



國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

③ 管理資訊

A. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	94.9.30		93.9.30	
對利害關係人授信金額	\$5,318,910		\$7,423,113	
利害關係人授信比率	0.83		1.26	
股票質押授信比率	0.48		0.88	
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	11.75	製造業	12.23
	不動產及租賃業	10.47	不動產及租賃業	11.17
	個人	55.73	個人	51.37
	其他	22.05	其他	25.23

註：一、 授信總額包括買匯、貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項。

二、 利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額。

三、 股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

四、 對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

B. 轉投資事業概況

94.9.30

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
世華國際租賃公司	\$2,213,704 (註)	100.00
台灣建築經理公司	20,955	30.15
國泰期貨公司	741,092 (註)	99.99
台灣票券金融公司	1,373,304	24.57
越南 Indovina Bank	526,729	50.00
華卡企業公司	56,973	100.00
國泰人身保險代理人公司	100,373	100.00
國泰財產保險代理人公司	9,921	100.00
台灣金聯資產管理公司	1,020,000	5.79
台灣金融資產服務公司	100,000	5.88
群威創業投資公司	30,000	5.00
漢通創業投資公司	154,927	8.03
安豐企業公司	4,500	15.00
育華創業投資公司	40,000	5.00
國票綜合證券公司	1,045,000	10.31
台北智慧卡票證公司	25,000	5.00
群和創業投資公司	60,000	5.00
萬碁公司	5,000	6.47

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

93.9.30

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比例
世華國際租賃公司	\$2,179,050 (註)	99.97
台灣建築經理公司	51,947	30.15
國泰期貨公司(原世華期貨公司)	748,344 (註)	99.82
台灣票券金融公司	1,296,483	24.57
越南 Indovina Bank	527,149	50.00
華卡企業公司	59,635	99.99
國泰人身保險代理人公司	117,846	99.90
國泰財產保險代理人公司	9,388	99.80
宏遠科技創業投資公司	9,825	5.00
台灣金聯資產管理公司	1,020,000	5.79
台灣金融資產服務公司	100,000	5.88
群威創業投資公司	30,000	5.00
漢通創業投資公司	154,927	8.03
安豐企業公司	4,500	15.00
育華創業投資公司	40,000	5.00
策略性工業創投基金	158,670	-
國票綜合證券公司	1,045,000	10.31
台北智慧卡票證公司	25,000	5.00
群和創業投資公司	60,000	5.00
萬碁公司	25,000	6.47

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

C. 放款、催收款及投資損失準備提列政策

買入票券及證券跌價損失準備提列政策：子公司國泰世華商業銀行股份有限公司於結算日按成本與市價孰低者評價，除持有母公司之股票於進行成本與市價孰低評價時，視為單獨一類，不予併入買入票券及證券之總額比較外；權益證券及非權益證券分別依國內外投資標的按總成本與總市價比較，當市價低於成本時，則提列備抵買入票券跌價損失，並認列為當期損失，市價回升時，於備抵跌價損失範圍內，承認市價回升利益。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

放款及催收款呆帳損失準備提列及沖銷政策：子公司國泰世華商業銀行股份有限公司就買匯、貼現及放款之結算日餘額，依收回可能性予以評估，並參酌法令規定酌予提列備抵呆帳，對於逾期未能收回之款項，確定無法收回者，經提報董事會或常務董事會核准過後予以沖銷。

長期投資跌價損失準備提列政策：子公司國泰世華商業銀行股份有限公司持有被投資公司有表決權股份比例未達百分之二十者，除對有公開、客觀市價之股權投資按成本與市價孰低者(總額比較法)評價外，其餘係按成本法評價；惟當被投資公司投資之價值確已減損，且回復希望甚小時，應承認其損失，並以承認損失後之該投資帳面價值作為新成本。

D. 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千元者	無
其他	無

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

④ 獲利能力

A. 資產報酬率、淨值報酬率及純益率

單位：%

項 目	94 年前三季	93 年前三季
資產報酬率	1.23	1.61
淨值報酬率	15.29	20.05
純益率	26.78	38.01

註：一、資產報酬率＝稅前損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷營業收益。

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

B. 孳息資產及付息負債資訊

	94 年前三季	
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$21,274,569	1.50%
定期存單及承兌匯票等短期票券	154,039,041	1.30%
存拆放銀行同業	21,903,626	1.89%
買匯、貼現及放款	598,247,180	4.13%
公債、公司債及金融債券	94,925,202	3.33%
應收帳款－循環信用餘額	36,061,049	14.88%
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	77,372,175	2.26%
活期存款	90,973,731	0.27%
儲蓄存款	461,308,312	0.81%
定期存款	163,664,198	1.54%
可轉讓定期存單	25,366,718	1.14%
金融債券	51,669,048	2.39%
央行及同業融資	1,224,456	2.88%

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	93 年前三季	
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$35,064,501	1.13%
定期存單及承兌匯票等短期票券	130,092,278	1.24%
存拆放銀行同業	27,052,479	1.29%
買匯、貼現及放款	546,154,322	3.72%
公債、公司債及金融債券	72,100,402	3.38%
應收帳款－循環信用餘額	30,415,344	14.79%
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	78,215,847	1.28%
活期存款	91,757,529	0.16%
儲蓄存款	432,263,708	0.72%
定期存款	133,599,529	1.05%
可轉讓定期存單	20,979,861	1.01%
金融債券	28,568,248	3.52%
央行及同業融資	2,134,702	1.83%

⑤ 流動性

資產及負債之到期分析  
民國 94 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天~90 天	91 天~180 天	181 天~一年	一年以上
資產	\$976,059,000	\$480,467,000	\$110,383,000	\$63,148,000	\$28,296,000	\$293,765,000
負債	1,324,375,000	291,575,000	273,948,000	209,720,000	279,000,000	270,132,000
缺口	(348,316,000)	188,892,000	(163,565,000)	(146,572,000)	(250,704,000)	23,633,000
累積缺口	(348,316,000)	188,892,000	25,327,000	(121,245,000)	(371,949,000)	(348,316,000)

註：本表僅含子公司國泰世華商業銀行股份有限公司總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣)之金額。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

⑥ 市場風險敏感性

單位：%

項 目	94.9.30	93.9.30
利率敏感性資產與負債比率	96.87	91.92
利率敏感性缺口與淨值比率	47.21	24.53

註：一、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

二、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債  
(指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

⑦ 主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	94.9.30		93.9.30	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1.美元	1. 3,206,498	1.美元	1. 3,027,230
	2.港幣	2. 434,807	2.日幣	2. 413,355
	3.日幣	3. 294,563	3.港幣	3. 377,696
	4.星幣	4. 179,611	4.星幣	4. 167,227
	5.英磅	5. 16,654	5.歐元	5. 153,186

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 子公司第七商業銀行股份有限公司

① 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

項 目	94年9月30日	93年9月30日
1 第一類資本	\$3,667,865	\$3,655,572
2 第二類資本	514,619	520,749
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	429,801	498,087
自有資本淨額(1+2+3-4)	3,752,683	3,678,234
風險性資產總額	41,169,542	41,659,962
自有資本比率(註 1)	9.12	8.83
負債占淨值比率(註 2)	2,336.91	2,035.75

註 1：係分別為子公司第七商業銀行股份有限公司民國 94 年及 93 年 6 月 30 日自有資本比率。

註 2：係分別為子公司第七商業銀行股份有限公司民國 94 年及 93 年 9 月 30 日之負債占淨值比率。

② 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	94.9.30	93.9.30
逾期放款	\$1,318,762	\$1,723,920
催收款	1,304,584	1,689,080
逾放比率	2.19	2.73
應予觀察放款	256,331	293,289
應予觀察放款占總放款比率	0.43	0.47
帳列放款及催收款損失準備	572,890	605,529
本期呆帳轉銷金額	51,674	54,853

註：一、逾期放款係依財政部 83.2.16 台財融第 832292834 號函及 86.12.1 台財融第 86656564 號函規定之列報逾期放款金額。

二、逾放比率 = 逾期放款(含催收款) ÷ (放款總額 + 催收款)



國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

三、應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者。)

四、呆帳轉銷金額＝當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

③ 管理資訊

A. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	94.9.30		93.9.30	
對利害關係人授信金額	\$314,944		\$513,509	
利害關係人授信比率	0.52		0.81	
股票質押授信比率	0.01		0.01	
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	政府機關	14.82	政府機關	18.63
	製造業	6.86	製造業	5.33
	不動產及租賃業	4.75	不動產及租賃業	2.96
	個人	61.98	個人	61.12
	其他	11.59	其他	11.96

註：一、 授信總額包括買匯、貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項。

二、 利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額。

三、 股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

四、 對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

B. 轉投資事業概況

民國九十四年九月三十日

單位：新臺幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比例
寶盛證券股份有限公司	\$125,626	38.35

C. 放款、催收款及投資損失準備提列政策

買入票券及證券跌價損失準備提列政策：本行於結算日按成本與市價孰低者評價，依投資標的分別按總成本與總市價比較，當市價低於成本時，則提列備抵買入票券及證券跌價損失，並認列為當期損失，市價回升時，於備抵跌價損失範圍內，承認市價回升利益。

放款及催收款呆帳損失準備提列及沖銷政策：本行就買匯、貼現及放款之結算日餘額，依收回可能性予以評估，並參酌法令規定酌予提列備抵呆帳，對於逾期未能收回之款項，確定無法收回者，經提報董事會或常務董事會核准後予以沖銷。

長期投資跌價損失準備提列政策：本行持有被投資公司有表決權股份比例未達百分之二十者，除對有公開、客觀市價之股權投資按成本與市價孰低者(總額比較法)評價外，其餘係按成本法評價；惟當被投資公司投資之價值確已減損，且回復希望甚小時，應承認其損失，並以承認損失後之該投資帳面價值作為新成本。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

D. 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	本公司職員張君共同意圖為自己不法之所有，而侵占對於業務上所持有之物，受台灣高等法院台中分院刑事判決處有期徒刑八個月。
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬者	無
其他	無

註一：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

註二：最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者，係指經金融局、證期局及保險司等三單位核處罰鍰者。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

④ 獲利能力

A. 資產報酬率、淨值報酬率及純益率

項 目	單位：%	
	94 年前三季	93 年前三季
資產報酬率	(0.10)	0.43
淨值報酬率	(2.34)	9.30
純益率	(6.95)	25.96

註：一、資產報酬率＝稅前損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷營業收益。

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

B. 孳息資產及付息負債資訊

	94 年前三季	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$2,431,193	1.17%
定期存單等短期票券	19,244,085	1.15%
買匯、貼現及放款	60,051,533	2.79%
公債及公司債	817,872	2.91%
負 債		
活期存款	\$7,870,815	0.10%
儲蓄存款	64,444,682	1.11%
定期存款	9,768,791	1.39%
可轉讓定期存單	1,028,711	1.33%

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

	93 年前三季	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$2,323,362	1.09%
定期存單等短期票券	15,645,686	1.00%
買匯、貼現及放款	60,338,596	2.81%
公債及公司債	1,095,777	2.60%
負 債		
活期存款	\$7,112,809	0.10%
儲蓄存款	64,894,626	1.06%
定期存款	8,018,845	1.22%
可轉讓定期存單	995,334	1.18%

⑤ 流動性

資產及負債之到期分析  
民國 94 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天~90 天	91 天~180 天	181 天~一年	一年以上
資產	\$90,372,000	\$15,495,000	\$13,437,000	\$3,621,000	\$11,971,000	\$45,848,000
負債	85,673,000	11,578,000	8,250,000	11,234,000	22,059,000	32,552,000
缺口	4,699,000	3,917,000	5,187,000	(7,613,000)	(10,088,000)	13,296,000
累積缺口	4,699,000	3,917,000	9,104,000	1,491,000	(8,597,000)	4,699,000

註：一、本表僅含子公司第七商業銀行股份有限公司總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣)之金額。

⑥ 市場風險敏感性

單位：%

項 目	94.9.30	93.9.30
利率敏感性資產與負債比率	98.27	98.72
利率敏感性缺口與淨值比率	(38.51)	(24.72)

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

註：一、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

二、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指一年內新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

⑦ 主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

主要外幣淨部位 (市場風險)	94.9.30		93.9.30	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
1.美元 200	1. \$6,636	1.美元 193	1. \$6,558	
2.日幣 4,593	2. 1,355	2.日幣 2,351	2. 726	
3.港幣 90	3. 388	3.港幣 81	3. 355	

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

9. 證券子公司之資本適足率－國泰綜合證券股份有限公司

	分子(a)	分母(b)	比率(a)/(b)
自有資本適足比率	合格自有資本淨額 (A+B-C)	經營風險約當金額 (D+E+F)	3.521%

項 目	金 額
A.第一類資本	4,031,605
B.第二類資本	6,877
C.扣減資產	327,935
合格自有資本淨額(A+B-C)	3,710,547
D.市場風險約當金額	52,804
E.交易對象風險約當金額	22,721
F.基礎風險約當金額	29,864
經營風險約當金額(D+E+F)	105,389

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

10. 期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形

(1) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	本 期		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率		
17	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{594,949}{767}$	776 倍	$\geq 1$	符合規定
17	$\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$	$\frac{582,407}{728}$	800 倍	$\geq 1$	符合規定
22	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{594,949}{400,000}$	149%	(1) $\geq 60\%$ (2) $\geq 40\%$	符合規定
22	$\frac{\text{調整後淨資本額(ANC)}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{585,131}{3,906}$	14,980%	(1) $\geq 20\%$ (2) $\geq 15\%$	符合規定

## (2) 子公司國泰期貨股份有限公司

法令依據：期貨商管理規則

單位：新台幣仟元

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標 準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 (負債總額－期貨交易 人權益－買賣損失準備 －違約損失準備)	714,867,504 755,290,547-732,992,662 -1,562,496-4,622,805	44.37	723,870,595 870,700,222-844,254,642 -1,170,925-3,224,313	32.83	1	符合財務比率規定
17	流動資產 流動負債	951,943,150 742,193,016	1.28	1,061,580,634 858,446,187	1.24	1	"
22	業主權益 最低實收資本額(註一)	714,867,504 650,000,000	1.10%	723,870,595 650,000,000	1.11%	(1) 60% (2) 40%	"
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	320,429,471 61,409,042	521.80%	282,373,661 93,116,294	303.25%	(1) 20% (2) 15%	"

註一：「最低實收資本額」應依期貨商設置標準所定之資本額或指撥營運資金計算。

註二：「執行情形」欄應填列是否符合財務比率之規定，並說明未符合規定時，向本會與本會指定之機構申報或提出改善計畫之情形。



國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

11. 子公司衍生性金融商品交易資訊：

(1) 子公司國泰人壽保險股份有限公司

① 目的

子公司國泰人壽保險股份有限公司民國94年9月30日持有衍生性商品為證券期貨交易合約、遠期外匯買賣合約及利率交換合約。證券期貨交易合約主要係為規避證券價格波動之風險。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。利率交換合約主要係為規避利率變動風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

② 信用及市場風險

期貨買賣合約及遠期外匯合約交易及利率交換合約之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，且子公司國泰人壽保險股份有限公司亦與多家金融機構往來交易以分散風險，故合約相對人違約之可能性甚低，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，子公司國泰人壽保險股份有限公司亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰人壽保險股份有限公司亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

③ 現金流量及需求

由於期貨買賣合約、遠期外匯交易及利率交換到期時有對應之現金流入或流出，故預期均無重大之額外現金需求。

④ 商品性質及條件

A.期貨交易

交易標的	方式	數量(口數)	94.9.30	
			合約金額	市價評估淨損失
台指期貨	賣出	1,819	\$2,170,814	\$(46,547)

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

		93.9.30		
交易標的	方式	數量(口數)	合約金額	市價評估淨(損)益
國外股票期貨	賣出	3,086	\$7,812,121	\$98,019
國外債券期貨	賣出	6,550	24,618,584	(135,787)

B.遠期外匯合約及換匯換利合約

- a. 遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。
- b. 截至民國 94 年及 93 年 9 月 30 日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 13,395,300 仟元及 13,780,800 仟元，民國 94 年前三季遠期外匯到期日為民國 94 年 10 月 3 日至 95 年 6 月 22 日；民國 93 年前三季遠期外匯到期日為民國 93 年 10 月 1 日至 94 年 10 月 25 日。

		94.9.30		
類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價 (仟元)	到期值 (仟元)
遠期外匯及 換匯換利	美金	USD15,560,300	\$511,889,492	\$496,235,930

  

		93.9.30		
類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價 (仟元)	到期值 (仟元)
遠期外匯及 換匯換利	美金	USD14,830,800	\$503,479,509	\$500,548,772

上述遠期外匯合約及換匯換利係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

	94.9.30	93.9.30
淨資產	金額(仟元)	金額(仟元)
短期及長期投資(國外投資)	USD15,560,300	USD14,830,800

子公司國泰人壽保險股份有限公司民國 94 年及 93 年前三季已到期遠期外匯買賣合約所認列之損益金額分別為 1,336,143 仟元及 1,150,870 仟元。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

c. 利率交換合約

子公司國泰人壽保險股份有限公司與數家銀行訂立利率交換合約，以浮動利率換取固定利率，用以規避利率變動風險，截至民國 94 年 9 月 30 日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司簽訂之利率交換合約總數如下：

類別	幣別	期間	合約金額(仟元)
利率交換	新台幣	91.09.13-104.04.12	\$33,254,212

d. 選擇權

94.9.30				
項目	交易方式	數量(口)	合約金額	市價評估淨損失
台指選擇權	買進	33,470	\$9,822,985	\$(39,724)
93.9.30				
項目	交易方式	數量(口)	合約金額	市價評估淨損失
台指選擇權	買進	35,129	\$157,803	\$(77,538)

(2) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司：

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司在業務上進行各項衍生性金融商品交易，包括遠期外匯買賣合約、換利合約、換匯換利合約、選擇權及期貨交易等，此類交易具有不同程度之各項風險。其相關資訊揭露如下：

① 合約金額或名日本金金額、信用風險及公平價值(單位：美金仟元)

金融商品	94.9.30		
	合約金額	信用風險	公平價值
配合客戶交易需求及 軋平部位為目的			
遠期外匯合約	\$2,598,229	\$18,083	\$45,158
交易目的			
利率交換合約	1,384,413	4,095	(145)
選擇權	229,067	227	61
期貨	10,494	-	10,429
非交易目的			
利率交換合約	1,522,017	8,352	(7,046)
換匯換利合約	573,171	6,618	(7,851)

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

金融商品	93.9.30		
	合約金額	信用風險	公平價值
配合客戶交易需求及 軋平部位為目的			
遠期外匯合約	\$2,382,810	\$199,961	\$(3,812)
交易目的			
利率交換合約	314,320	4,384	(10)
選擇權	90,247	1,797	706
期貨	294	-	(1)
非交易目的			
利率交換合約	952,991	7,858	25,846
換匯換利合約	577,707	9,935	7,866
選擇權	370	-	(52)

所謂信用風險係指因衍生性金融商品交易相對人未履行合約條款致發生違約損失。上表列示之信用風險金額對於不同交易對手其信用風險不得互抵。

遠期外匯買賣合約係指買賣雙方約定在未來特定時間按約定價格交割某一特定外幣金額之合約，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司提供此項商品供客戶作為其交易活動避險之工具。為減少信用風險，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司係按照一般授信程序授予客戶額度，並依客戶之資信評估酌收保證金後，在額度內進行交易。

利率交換合約係指不同計息方式，大部份係固定及浮動利率間依名目本金計算之利率交換合約及結合 Euro Convertible Bond 與資產交換 (Asset Swap) 交易合約，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司於民國 94 年 9 月 30 日未結清之換利合約到期日區間約為五個月至六年三個月不等。換匯換利合約係包括於訂約日就不同種類貨幣本金之交換、合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金之再交換合約。民國 94 年 9 月 30 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為四個月至五年十個月不等。子公司國泰世華商業銀行股份有限公司此兩項非交易性之交換合約其目的主要係為規避資產負債中部份外幣有價證券、外匯定期存款、外幣資金缺口及應付金融債之匯率或利率風險。由於子公司國泰世華商業銀行股份有限公司僅與國際知名之金融同業，依其全球排名及信用評等授予額度後，在額度內承作交易，故信用風險均屬有限。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

選擇權交易係為配合組合式外幣存款之開辦或以配合客戶商業需求為目的，交易對象包括存款客戶及國際知名之金融同業，而存款客戶係以本金存放子公司國泰世華商業銀行股份有限公司所生之孳息購買選擇權，故信用風險極低。

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司國內期貨交易標的皆集中於台灣期貨交易所，而國外期貨交易標的集中於芝加哥期貨交易所，期貨交易所即為結算所(Clearing House)，故無信用風險之虞。

② 市場價格風險

市場價格風險指因市場價格不利之變動(如市場利率、匯率及股價價格之不利變動)所造成對子公司國泰世華商業銀行股份有限公司可能產生之損失。市場價格風險包括利率風險、權益證券風險及外匯風險，下表係顯示子公司國泰世華商業銀行股份有限公司於民國 94 年及 93 年 9 月 30 日相關衍生性金融商品之市場價格風險：(單位：美金仟元)

項 目	94.9.30	93.9.30
利率風險性資產	\$390,756	\$415,986
外匯風險性資產	177,770	363,700

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司衍生性金融商品整體市場價格風險性資產小於上述各種風險性資產之加總。

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間及不確定性

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司所持有之衍生性金融商品，與客戶承作之遠期外匯合約部份並非以交易獲利為主，流動性較低，惟因此類交易係為客戶之交易避險工具，承作時客戶須提出實際交易之證明，雙方依合約內容到期履行指定幣別買賣之交割，故其流動性風險較低；另與同業間承作之遠期外匯交易，則因市場活絡，可隨時進行反向操作，其流動性風險甚低。利率交換合約及換匯換利合約，因此類商品投資者均以持有至到期為主，故流動性風險有限。

另子公司國泰世華商業銀行股份有限公司所持有之衍生性金融商品，其主要目的係因應客戶需求及子公司國泰世華商業銀行股份有限公司之資金調度及投資避險，故無高槓桿倍數效果之交易合約；而資產交換合約係僅就標的債券之固定利率與市場浮動利率間之差額收付，故亦無重大之額外現金需求。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

④ 當期衍生性金融商品所產生之淨損益於財務報表中之表達

非避險性遠期外匯買賣合約外幣交易所產生之各項外幣資產及負債，係於訂約日依約定之遠期匯率入帳，並於合約結清日，將產生之兌換差額列為當期損益。買賣合約於資產負債表日尚未到期結清者，則依合約剩餘期間之遠期匯率予以調整，所產生之兌換差額亦列為當期損益；買賣合約所產生之應收及應付款項餘額於資產負債表日互為抵減，其差額列為資產或負債。

換利交易其名目本金並不予實際交割，僅於交易日依交易名目本金作備忘分錄。交易目的之換利交易，依未來利息收支折現所產生之市價差異，認列交易利益或損失；非交易目的之換利交易，係收取或給付就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入及支出。

非交易目的換匯換利交易因換匯產生不同幣別之本金係按約定之遠期匯率入帳。利息部份則於收取或給付時就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入及支出。

選擇權交易合約，於交易日依交易名目本金作備忘分錄，買入或賣出選擇權所支付或收取之權利金分別列為買入或賣出選擇權值科目，交易合約於資產負債表日尚未到期結清者，則按市場價格評估之利益或損失列為當期損益，實際履約時，就淨額交割收益或損失及買入或賣出選擇權值科目款項餘額全數認列為當期損益，以現貨實質交割者，則以即期交易(買入或賣出)方式入帳。

以交易或避險為目的購入或出售之期貨合約均於訂約時依名目本金作備忘分錄，所繳納之保證金列為資產；合約於資產負債表日尚未到期結清者，以市價評價其合約價值損益，並於次月初迴轉，履約時就實際交割收入或損失列為當期損益，依交易目的區分為非避險及避險，分別以衍生性商品損益或被避險科目之損益科目入帳，並依利益或損失之實現與否區分為已實現或未實現。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

從事衍生性金融商品交易所產生之損益明細如下：(單位：美金仟元)

金融商品	帳列科目	94年前三季	93年前三季
<u>交易目的</u>			
遠期外匯合約			
已實現	利息收入	\$18,531	\$7,342
已實現	利息支出	7,322	5,465
利率交換合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	(296)	685
未實現	衍生性商品利益(損失)	(172)	31
選擇權			
已實現	衍生性商品利益(損失)	(81)	397
未實現	衍生性商品利益(損失)	(11)	13
期貨合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	272	153
未實現	衍生性商品利益(損失)	65	(1)
<u>非交易目的</u>			
利率交換合約			
已實現	利息收入	28,117	21,074
已實現	利息支出	14,738	7,897
換匯換利合約			
已實現	利息收入	9,337	8,145
已實現	利息支出	12,823	4,343

⑤ 具有資產負債表外信用風險之金融商品

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司基於業務需求，以債券或短期票券與客戶約定從事附賣回或附買回交易，因承作貸款和發行信用卡而給予客戶授信承諾，該貸款授信期限依各合約條件訂定之，另貸款授信利率依客戶個別條件約定，信用卡授信利率則為19.7%。子公司國泰世華商業銀行股份有限公司亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

⑥ 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：

	94.9.30	93.9.30
不可撤銷之貸款承諾	\$26,114,029	\$20,186,154
信用卡授信承諾	289,177,948	253,783,202
保證和商業信用狀餘額	18,325,988	21,975,056

由於此類金融商品未必會於約定期限內動用全部合約金額，因此上述合約金額非全然代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額可能低於合約金額。若授信額度已用罄且擔保品或其他擔保失去其價值時，信用風險金額將與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司在提供貸款承諾、保證和商業信用狀時，都需作嚴格之信用評估。子公司國泰世華商業銀行股份有限公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當之擔保品。貸款、保證和商業信用狀所要求提供之擔保品通常為現金、不動產、具流通性之有價證券或其他財產等。當客戶違約時，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。信用卡授信承諾無擔保品，但子公司國泰世華商業銀行股份有限公司定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。

(3) 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司

① 目的

子公司國泰世紀產物保險股份有限公司民國 94 年 9 月 30 日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約及期貨契約。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險，期貨契約主係規避股價下跌之變動風險。子公司國泰世紀產物保險股份有限公司之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的。子公司國泰世紀產物保險股份有限公司以與被避險項目公平價值變動呈高度相關之衍生性金融商品作為避險工具，並做定期評估。



國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

② 信用及市場風險

遠期外匯合約交易之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

期貨契約係由子公司國泰世紀產物保險股份有限公司全權委託之復華證券投資信託股份有限公司向台灣期貨交易所進行交易，信用風險不大，不致產生損失；另暴露於股價波動之市場風險，該可能之市場風險損失，將由被避險之電子類股票投資所產生之損益所抵銷。

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰世紀產物保險股份有限公司從事遠期外匯合約及期貨契約係為規避外幣投資匯率變動及股價波動之風險，每屆結算日，係就合約金額乘以匯率或點數之差額收取或支付現金，金額並非重大，且到期日並無本金之流入或流出，故無籌資風險，亦無重大之現金流量風險。

④ 商品性質及條件

A. 遠期外匯合約

- a. 遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。

	94.9.30	93.9.30
應收買賣遠匯款	\$2,946,545	\$2,384,052
買賣遠匯款折價	23,487	4,783
應付買賣遠匯款	(3,030,064)	(2,412,864)
淨額—帳列其他應(付)收款	<u>\$(60,032)</u>	<u>\$(24,029)</u>

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

b. 94年9月30日

類 別	外 幣	合約金額(仟元)	公平市價(仟元)	到期值(仟元)
遠期外匯	美 金	USD91,300	\$3,030,064	\$2,946,545

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨 資 產	金 額(仟元)
長期國外債券投資	USD91,300

93年9月30日

類 別	外 幣	合約金額(仟元)	公平市價(仟元)	到期值(仟元)
遠期外匯	美 金	USD71,000	\$2,412,864	\$2,384,052

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨 資 產	金 額(仟元)
長期國外債券投資	USD71,000

- c. 截至民國 94 年及 93 年 9 月 30 日止，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金 91,300 仟元及 71,000 仟元，民國 94 年 9 月 30 日遠期外匯到期日為民國 94 年 10 月 12 日至 95 年 8 月 31 日；民國 93 年 9 月 30 日遠期外匯到期日為民國 93 年 10 月 14 日至 94 年 5 月 26 日。

B. 期貨契約

- a. 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於民國 94 年 9 月 30 日前平倉部分，認列期貨交易損失 88 仟元。
- b. 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於民國 93 年 9 月 30 日前平倉部分，認列期貨交易損失 58 仟元。

子公司國泰世紀產物保險股份有限公司估計金融商品公平價值，如有市場價格可循，則此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(4) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

① 結構型商品交易

A. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	94.9.30		93.9.30	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
股權連結商品交易	\$48,200	\$-	\$-	\$-

信用風險係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司國泰綜合證券股份有限公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，故無重大信用風險。

B. 市場價格風險

子公司國泰綜合證券股份有限公司從事結構型商品交易，其於契約成交日向投資者收取價金，依約定進行資金運用與投資，所得連結之標的及固定收益商品投資均有相關之規定及公開之報價，故無重大之市場風險。

C. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰綜合證券股份有限公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依約定進行資金運用與投資，故契約到期時無重大之額外現金需求。

D. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

子公司國泰綜合證券股份有限公司目前從事保本型及股權連結型商品交易，保本型商品交易係於契約成交日向交易相對人收取固定收益商品及選擇權價金，提供交易相對人一定保障程度之固定收益，並提供交易相對人參與連結標的資產報酬之權利，交易相對人到期還本及報價為保本價款及連動利益。股權連結型商品交易係向交易相對人收取固定收益商品價金，交易相對人並同時賣出於未來特定到期日以現金結算差價之股權標的選擇權，交易相對人到期報價為固定收益商品及選擇權到期履約價值。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

E. 衍生性金融商品於財務上報表之表達方法

子公司國泰綜合證券股份有限公司因從事結構型商品交易，民國94年9月30日於資產負債表及損益表之表達，列示如下：

資產負債表	94.9.30	
	衍生性金融商品資產—櫃檯	衍生性金融商品負債—櫃檯
股權連結型商品	\$5,505	\$51,105

  

損益表	94年前三季	
	衍生性金融商品利益—櫃檯	備註
保本型商品	\$3,911	依市價法評價
股權連結型商品	1,917	依市價法評價
合計	\$5,828	

② 期貨及選擇權交易

截至民國94年9月30日止，子公司國泰綜合證券股份有限公司尚未平倉之選擇權交易情形列示如下：

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付(收取)之權利金	公平價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權契約	台股指數選擇權—買權	賣方	375	\$144	\$100	
選擇權契約	台股指數選擇權—賣權	賣方	372	\$170	\$77	
選擇權契約	台股指數選擇權—買權	買方	3	\$20	\$20	
選擇權契約	台股指數選擇權—賣權	買方	3	\$18	\$5	
期貨契約	台股指數期貨	買方	5	\$6,102	\$6,095	

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

A. 名日本金或合約金額及信用風險

		94.9.30	
金融商品	交易目的	名日本金/合約金額	信用風險
	台指股價指數選擇權	\$352	\$-
	台指指數期貨	\$6,102	\$-

子公司國泰綜合證券股份有限公司從事之期貨契約及選擇權契約交易係透過台灣期貨交易所，預期不致產生重大之信用風險。

B. 市場價格風險

截至民國 94 年 9 月 30 日止，子公司國泰綜合證券股份有限公司從事指數選擇權及股價指數期貨交易之價格風險是來自買賣期貨及選擇權，標的指數波動之風險，每項契約均有公平市價，並於操作時依風險設定停損點，發生之損失應可在預期之範圍內，故無重大之市場價格風險。

C. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

截至民國 94 年 9 月 30 日止，子公司國泰綜合證券股份有限公司所持有之指數選擇權及股價指數期貨未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故變現流動風險甚低。

子公司國泰綜合證券股份有限公司從事股價指數期貨交易屬保證金交易，於交易前已先繳付保證金，每日依子公司國泰綜合證券股份有限公司所建立之未平倉期貨契約部位逐日評價，若需追繳保證金，子公司國泰綜合證券股份有限公司之營運資金足以支應，故無籌資風險，其現金流量風險發生之可能性極小。子公司國泰綜合證券股份有限公司從事買賣選擇權交易，於交易前已先支付(收取)權利金，若賣出買權之交易相對人要求履行契約，子公司國泰綜合證券股份有限公司之營運資金足以支應，故無籌資風險，其現金流量風險不大。

D. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

子公司國泰綜合證券股份有限公司目前以交易目的承作期貨商品及買賣選擇權，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

E. 衍生性金融商品於財務報表上之表達

因從事期貨及選擇權自營交易所支付之保證金列於資產負債表之期貨交易保證金—自有資金項下，於民國 94 年 9 月 30 日金額為 31,100 仟元，民國 94 年前三季因進行期貨及選擇權之操作產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	<u>94 年前三季</u>
期貨	
期貨契約利益	<u>\$345</u>
(內含未實現期貨契約損失\$7)	
選擇權	
選擇權交易利益	<u>\$279</u>
(內含未實現選擇權交易利益\$124)	

(5) 子公司國泰期貨股份有限公司

- ① 子公司國泰期貨股份有限公司在業務上為交易目的，進行各項衍生性金融商品交易，包括台灣股價指數期貨(以下簡稱“台指期貨”)、台灣股價指數選擇權(以下簡稱“台指選擇權”)等及主管機關核准之國外期貨、選擇權商品之操作，截至民國 94 及 93 年 9 月 30 日，子公司國泰期貨股份有限公司並未持有上述商品交易之未平倉契約部位。
- ② 子公司國泰期貨股份有限公司上述自營業務之風險評估及控制如下：

A. 專屬期貨經紀業務之特有風險：

期貨商係接受期貨交易人委託，在法令規範下從事期貨買賣經紀業務，由於交易係採保證金方式，若顧客未依合約履行義務將可能產生風險。子公司國泰期貨股份有限公司為求防止及降低前述風險，對期貨交易人係先收足交易保證金，始接受交易之委託；未平倉之部位按國內外交易所結算價格逐日結算，若保證金餘額低於維持保證金時即追加保證金；且子公司國泰期貨股份有限公司依客戶期貨交易之額度、部位之市價狀況、國內外交易所規定及公司政策等隨時注意期貨交易人保證金是否足夠，以降低風險。

國泰金融控股股份有限公司財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

B. 專屬期貨自營業務之特有風險：

期貨自營商買賣之衍生性商品須經主管機關核准且於子公司國泰期貨股份有限公司授權資產額度內進行，此項業務屬自行買賣，須自負損益風險。由於衍生性商品交易槓桿比率較高，故交易價格波動亦較大。自營業務風險包含信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險、法律風險等。為降低自行買賣之風險，子公司國泰期貨股份有限公司內部控制的重點在於分層授權、交易額度控管、操作績效評估、持有部位風險評估、交易作業報告、稽核及損益金額限制等作業程序。

C. 專屬期貨顧問業務之特有風險：

無。

- ③ 子公司國泰期貨股份有限公司民國 94 及 93 年前三季，因從事自營業務留存之超額保證金餘額分別為 68,154 仟元及 51,529 仟元，帳列「期貨交易保證金－自有資金」。民國 94 及 93 年前三季子公司國泰期貨股份有限公司從事衍生性金融商品(台指期貨及台指選擇權自營業務)交易已實現(損)益情形，揭露如下：

	94.9.30	93.9.30
期貨契約利益－非避險已實現	\$23,073	\$75,015
選擇權交易利益－非避險已實現	34,200	41,097
期貨契約損失－非避險已實現	(20,338)	(60,990)
選擇權交易損失－非避險已實現	(29,439)	(28,362)
淨利益	\$7,496	\$26,760